

EAG

ОТЧЕТ взаимной оценки Республики Казахстан



2023

EAG

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	4
Основные выводы	4
Риски и общая ситуация	8
Общий уровень эффективности и технического соответствия.....	9
Приоритетные меры.....	16
Рейтинги эффективности и технического соответствия.....	19
Рейтинги эффективности.....	19
Рейтинги технического соответствия.....	19
ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ	21
Вводная часть	21
ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ.....	23
Общая информация.....	23
1.1. Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска	24
1.2. Существенные факторы	30
1.3. Структурные элементы.....	30
1.4. Справочные и другие сопутствующие факторы	31
ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ	46
2.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	46
2.2. Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)	47
ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	59
3.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	59
3.2. Непосредственный результат 6 (Финансовая разведка в отношении ОД/ФТ).....	63
3.3. Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД).....	80
3.4. Непосредственный результат 8 (Конфискация)	104
ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	120
4.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	120
4.2. Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ).....	124
4.3. Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ).....	138
4.4. Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)	153
ГЛАВА 5. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ.....	159
5.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	159
5.2. Непосредственный результат 4 (предупредительные меры)	161
ГЛАВА 6. НАДЗОР	180
6.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	180
6.2. Непосредственный результат 3 (надзор)	182
ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ	217
7.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	217
7.2. Непосредственный результат 5 (юридические лица и образования)	218
ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	231
8.1. Основные выводы и рекомендуемые меры	231
8.2. Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)	232
ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ.....	260
Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	260

Рекомендация 2 – Национальное взаимодействие и координация	265
Рекомендация 3 – Преступление отмыwania денег	268
Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры	272
Рекомендация 5 – Преступление финансирования терроризма.....	277
Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и финансирования терроризма....	281
Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции в отношении распространения ОМУ	290
Рекомендация 8 – Некоммерческие организации	295
Рекомендация 9 – Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений	305
Рекомендация 10 – Меры по надлежащей проверке клиентов	307
Рекомендация 11 – Хранение данных и документов	313
Рекомендация 12 – Политически значимые лица	314
Рекомендация 13 – Корреспондентские банковские отношения.....	316
Рекомендация 14 – Услуги по переводу денежных средств или ценностей.....	318
Рекомендация 15 – Новые технологии.....	320
Рекомендация 16 – Электронные денежные переводы.....	332
Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны.....	339
Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании.....	341
Рекомендация 19 – Страны повышенного риска.....	344
Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях	345
Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность.....	346
Рекомендация 22 – УНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов.....	347
Рекомендация 23 – УНФПП: другие меры	351
Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	354
Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	360
Рекомендация 26 – Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями.....	363
Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов	369
Рекомендация 28 – Регулирование и надзор за УНФПП.....	371
Рекомендация 29 – Подразделения финансовой разведки	375
Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов.....	379
Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов	382
Рекомендация 32 – Курьеры по перевозке наличных денег.....	385
Рекомендация 33 – Статистика	391
Рекомендация 34 – Руководящие указания и обратная связь	393
Рекомендация 35 – Санкции	395
Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты	397
Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь	398
Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация.....	401
Рекомендация 39 – Экстрадиция	402
Рекомендация 40 – Другие формы международного сотрудничества	404

ОБОБЩЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ – КЛЮЧЕВЫЕ НЕДОСТАТКИ 410

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ..... 418

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Настоящий отчет является результатом обобщения принимаемых Республикой Казахстан мер по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма по итогам проведения выездной миссии экспертов-оценщиков ЕАГ в период с 12 по 30 сентября 2022 года. В отчете представлены выводы о соответствии законодательства Республики Казахстан Рекомендациям ФАТФ, а также эффективности функционирования национальной системы ПОД/ФТ. Отчет содержит рекомендации экспертов-оценщиков, направленные на совершенствование и укрепление национальной системы ПОД/ФТ.

Основные выводы

1. Республика Казахстан принимает значительные усилия для выявления, понимания и оценки своих рисков ОД/ФТ, а также выработки мер для их минимизации. Несмотря на то, что в НОР ОД нет вывода о конкретных рисках ОД, используемый подход по оценке предикатных преступлений, генерирующих основной доход, а также анализу уголовных дел, в которых фиксировались факты ОД, отражает потребности страны. В свою очередь, НОР ФТ/ФРОМУ четко отражает риски ФТ, присущие стране.
2. Национальная политика в сфере ПОД/ФТ вырабатывается на постоянной основе и надлежащим образом направлена на снижение выявленных рисков ОД/ФТ. Результаты оценок рисков должным образом учитывались при определении задач и мер компетентными органами.
3. Результаты оценок рисков доводятся до ФУ, УНФПП, ПУВА и СРО с использованием институциональных и оперативных механизмов.
4. Имеются возможности для дальнейшего улучшения методологии проведения национальной оценки рисков ОД, углубления понимания рисков, присущих стране, а также практического использования результатов НОР при разработке комплексных межведомственных планов по минимизации выявленных рисков.
5. Всем ПО/СГО доступен широкий перечень финансовой и иной информации. ПО/СГО регулярно и эффективно запрашивают, получают (в том числе в инициативном порядке) и используют данные финансовых расследований АФМ и другую соответствующую информацию в целях сбора доказательств для расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов.
6. АФМ является основным элементом функционирования казахстанского режима ПОД/ФТ, в его распоряжении имеется значительный объем данных. АФМ использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых ПО/СГО.
7. Полномочия органов уголовного преследования по выявлению, пресечению и расследованию преступлений ОД реализуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с учетом специфики задач в сфере противодействия преступности, выполняемых каждым ведомством в пределах своей компетенции. В целом эта работа ведется на системной основе.
8. В стране последовательно реализуется принцип «следуй за деньгами», приняты меры по совершенствованию методики проведения параллельных финансовых расследований, обеспечен доступ к широкому спектру необходимой финансовой информации. Высоким

является уровень межведомственного взаимодействия. Для целей противодействия преступности в целом и ОД в частности используется международное сотрудничество.

9. Выявляемые, расследуемые и преследуемые в судебном порядке виды ОД в целом соответствуют характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД.

10. К физическим лицам, осуждаемым за совершение преступлений ОД, применяются соразмерные, сдерживающие и эффективные санкции. Санкции в отношении юридических лиц за ОД в стране не применялись. При невозможности добиться осуждения за ОД осуществляется уголовное преследование за предикатное преступление. В установленных законом случаях применяется институт досудебной конфискации.

11. Конфискация имущества, добытого преступным путем либо приобретенного на преступно добытые средства, орудий и средств совершения преступления, возмещение причиненного преступлением имущественного ущерба является приоритетной задачей и средством реализации уголовной политики государства в сфере противодействия преступности.

12. Конфискация осуществляется в рамках уголовного преследования лица, а в предусмотренных законодательством случаях без вынесения приговора, и является прямым последствием совершения преступления. Применяется конфискация преступного дохода, имущества, приобретенного за преступные средства, орудий и средств преступления, имущества эквивалентной стоимости.

13. Приняты меры по активизации усилий ПО/СГО в части розыска активов за рубежом и их возврата.

14. Работа по принудительному исполнению судебных решений в части конфискации имущества и возмещения причиненного преступлением ущерба не в полной мере эффективна.

15. Конфискация незадекларированных (недостовверно задекларированных) наличных денежных средств в рамках административного процесса не применяется вообще, в уголовном судопроизводстве носит единичный характер. Таможенные органы существенно ограничены в полномочиях и доступу к информационным ресурсам по сравнению с ПО/СГО. Пресечение деятельности курьеров наличных путем применения конфискации в связи с этим не носит эффективного характера.

16. Ведение статистики на отдельных стадиях уголовного производства, в том числе и о выявлении, расследовании и судебном преследовании за ОД, а также конфискации и обеспечительных мер не является всесторонним.

17. Власти страны хорошо понимают риски ФТ и адекватно реагируют на них. В целом проводимые ПОО расследования ФТ, а также принимаемые страной меры, соответствуют выводам НОР и профилю риска ФТ Казахстана. ПОО уделяют серьезное внимание угрозам международного терроризма, в тоже время, угроза финансирования террористической деятельности внутри страны не исключена, что учитывается компетентными органами в их деятельности.

18. Казахстан стремится лишить террористов, террористические организации и лиц, которые финансируют террористическую деятельность, имеющих у них активов и средств с помощью различных методов. В стране действует система имплементации ЦФС, которая позволяет применять их безотлагательно. Отсутствие случаев направления предложений для включения в санкционные списки СБ ООН может быть недостатком с учетом большого количества лиц, включенных в национальный раздел Перечня.

19. В стране выстроено межведомственное взаимодействие контрольно-надзорных и правоохранительных органов, в целом позволяющее при необходимости оперативно собирать и проверять информацию о деятельности НКО, их возможном вовлечении в ФТ, а также обмениваться ей, в том числе на международном уровне. При этом фактов вовлечения НКО в деятельность ФТ в рассматриваемом периоде не выявлялось.
20. В РК действует единая правовая база в сфере противодействия ФРОМУ и ФТ. Компетентными органами приняты меры для своевременного включения лиц, причастных к ФТ и ФРОМУ, в соответствующие Перечни, и частным сектором – по замораживанию активов.
21. Все СФМ, за исключением товарных бирж и адвокатов, хорошо знают и понимают свои обязанности в сфере ПОД/ФТ, а также риски, существующие в стране, в их секторе и в их организации. СФМ хорошо понимают риски вовлечения в ОД и в меньшей степени в ФТ.
22. В большинстве СФМ меры внутреннего контроля основаны исключительно на законодательных требованиях. В то же время отдельные СФМ (в основном это касается БВУ, ПО и СО) продемонстрировали применение собственных мер по снижению внутренних рисков.
23. Все СФМ применяют меры НПК в отношении клиентов и их бенефициарных собственников при установлении деловых отношений и проверяют данные из открытых и платных источников. СФМ применяют целевые финансовые санкции, отказывают в проведении операций, установлении и продолжении деловых отношений, и замораживают средства. В то же время, некоторые небанковские ФУ имеют тенденцию полагаться на внутренний контроль, осуществляемый БВУ при открытии и ведении банковского счета клиента или проведении операций. В секторах УНФПП имеются некоторые недостатки при выявлении БС и национальных ПДЛ.
24. В целом, СФМ достаточно хорошо понимают и выполняют свои обязанности направлять СПО относительно преступных доходов и в меньшей степени – финансирования терроризма. Основная часть СПО направляется БВУ, что соответствует профилю риска Казахстана. В то же время, некоторые СФМ (товарные биржи и страховые брокеры) не отправляли или отправляли сравнительно мало сообщений о подозрительных операциях, что нельзя объяснить только низким риском их деятельности, и свидетельствует о недостаточном понимании и выполнении обязанности по отправке СПО. Не все УНФПП сообщают об отказе в установлении деловых отношений.
25. Деятельность ФУ, регулируемая стандартами ФАТФ, лицензируется или регистрируется в РК в целях контроля и надзора за соблюдением требований ПОД/ФТ надзорными органами, и надзорные органы осуществляют регулярные проверки с целью выявления нелегальной или незарегистрированной деятельности. За исключением адвокатов, нотариусов, юридических консультантов, риелторов все УНФПП должны быть зарегистрированы в качестве юридических лиц. Адвокаты, нотариусы, юридические консультанты, аудиторские организации, казино и организаторы игорного бизнеса лицензируются. Ювелиры, юридические консультанты, риелторы направляют уведомление о начале деятельности в качестве СФМ в АФМ.
26. Надзорные органы эффективно выявляют случаи владения преступниками значительных долей в ФУ, а также занятие ими руководящих должностей, но не выявляют лиц, аффилированных с преступниками. В секторах УНФПП и ПУВА вне МФЦА предусмотрены некоторые механизмы, направленные на предотвращение вхождения на рынок преступников, как в момент регистрации или получения лицензии для некоторых секторов, так и в момент постановки на учет в АФМ в качестве СФМ. Комитет МФЦА регистрирует и выдает лицензию своим участникам – УНФПП и ПУВА, выявляет БС и аффилированных с ними лиц, проводит проверки на предмет криминальной истории, санкций и т.д.

27. АРРФР и НБ наиболее эффективно применяли различные инструменты риск-ориентированного подхода в надзоре за соблюдением ФУ требований ПОД/ФТ, включая выездные инспекции, внеплановые проверки и дистанционный надзор. АЗРК применяло риск-ориентированный надзор в меньшей степени. АФМ, МКС, КВГА, МЮ применяют элементы риск-ориентированного надзора.
28. В целом, надзорные органы применяют в отношении ФУ широкий спектр корректирующих мер при соблюдении требований ПОД/ФТ, но эти меры не пропорциональны совершенным нарушениям и недостаточно эффективны для предупреждения последующих нарушений законодательства ПОД/ФТ. Корректирующие меры в отношении УНФПП не являются разнообразными, а санкции – соразмерными и сдерживающими. Комитет МФЦА имеет разнообразные корректирующие меры в том числе для применения в отношении должностных лиц СФМ в МФЦА.
29. В Республике Казахстан сведения о видах юридических лиц, особенностях и процедурах их создания являются открытыми и доступными.
30. Компетентные и иные органы Республики Казахстан в целом показали определенное понимание уязвимостей юридических лиц, ограниченное примерами уголовного преследования за совершение предикатных преступлений без глубокого анализа и вовлечения всех заинтересованных органов и частного сектора. Риск незаконного использования юридических лиц в целях ОД является высоким. Случаев использования юридических лиц в целях ФТ на момент выездной миссии не выявлено.
31. В стране разработан и внедрен ряд механизмов, позволяющих снижать риски неправомерного использования юридических лиц. Они включают в себя контроль, осуществляемый КГД на основании риск-ориентированного подхода, однако, связанный лишь с налоговым администрированием и предотвращением вовлечения юридических лиц в совершение предикатных преступлений.
32. В отношении юридических лиц применяются несколько видов санкций, в том числе корректирующего характера, административных штрафов, блокировки банковского счета, выставления инкассовых требований об уплате налоговой задолженности, назначения штрафов и пеней. Санкции за непредоставление информации, как правило, не применяются.
33. ГБДЮЛ содержит базовые сведения о юридических лицах и сведения о бенефициарных собственниках юридических лиц – резидентов РК. ГБДЮЛ является открытой, однако в части БС сведения доступны только правоохрательным, специальным, надзорным государственным органам, АФМ, а также БВУ. Источником данных о БС являются сведения, предоставляемые заявителями при регистрации юридических лиц. Представленные сведения о БС не проверяются регистрирующим органом на достоверность и актуальность. АФМ ведет собственный регистр БС юридических лиц, источником которых являются данные ГБДЮЛ, МФЦА, депозитария ценных бумаг, а также результаты тактического анализа и материалы взаимодействия с правоохрательными органами по соответствующим расследованиям. Регистр АФМ доступен правоохрательным и специальным органам, а также может использоваться для инициирования изменения данных в ГБД ЮЛ.
34. БС юридических лиц – нерезидентов выявляются ФУ или УНФПП при приеме на обслуживание посредством сбора и изучения сведений из доступных открытых или коммерческих баз данных. Данные о БС нерезидентов – участников МФЦА выявляются и верифицируются достаточно эффективно. Соответствующие сведения предоставляются по запросу компетентных органов.
35. Деятельность юридических образований на территории Республики Казахстан не предусмотрена законодательством. В то же время МФЦА разработаны регулятивные документы о трастах. На момент выездной миссии ни одного траста в МФЦА

зарегистрировано не было. Для деятельности других видов юридических образований правовой основы в МФЦА не создавалось

36. Международное сотрудничество, включая оказание взаимной правовой помощи, в целом осуществляется конструктивно и своевременно. ГП, являясь центральным органом (наряду с ВС) и координатором этой деятельности, обеспечивает учет запросов и их своевременное исполнение. Для их передачи используются защищенные электронные каналы связи. Вместе с тем обратная связь о пользе предоставленных в рамках исполнения запросов ВПП сведений не запрашивается на системной основе.

37. В подавляющем большинстве случаев все компетентные органы обращаются к механизмам ВПП, когда по делу имеется сведения о транснациональном характере преступления. Статистическая информация свидетельствует о том, что компетентные органы уверенно прибегают к механизмам ВПП и в целом запрашиваемая помощь соответствует профилю риска страны.

38. ПО/СГО страны успешно устанавливают, арестовывают и конфискуют активы за рубежом.

39. Власти Республики Казахстан в целом эффективно сотрудничают в сфере выдачи преступников и большинство соответствующих входящих запросов удовлетворяется.

40. Правоохранительные органы и АФМ эффективно сотрудничают и обмениваются информацией в рамках иных форм на различных международных площадках. Такое сотрудничество приводит к конкретным практическим результатам.

41. Международное взаимодействие надзорных органов за ФУ основывается на международных соглашениях, каких-либо нормативных препятствий для обмена соответствующей информацией не имеется.

42. Все компетентные органы получают и передают информацию о бенефициарных владельцах по каналам ВПП и используя иные формы международного сотрудничества.

Риски и общая ситуация

2. Республика Казахстан принимает значительные усилия для выявления, понимания и оценки своих рисков ОД/ФТ и выработки мер для их минимизации.

3. Первая национальная оценка рисков ОД/ФТ была проведена в стране в 2018 г. и носила закрытый характер. С 2018 года сфера ПОД/ФТ в Республике Казахстан претерпела существенные изменения. В 2021 г. Республика Казахстан провела две национальные оценки рисков ОД и ФТ/ФРОМУ, отчеты по которым носят закрытый характер, но имеют публичные версии. Можно сделать вывод, что страной были пересмотрены результаты предыдущей оценки и проведены некоторые реформы, направленные на минимизацию выявленных рисков в сфере ПОД/ФТ и повышение эффективности работы финансовой разведки, надзорных и правоохранительных органов.

4. НОР ОД определил в качестве угроз высокой степени налоговые преступления, нелегальную экономическую деятельность, коррупцию и хищение бюджетных средств, мошенничество, незаконный оборот наркотиков.

5. Основными предикатными преступлениями, предшествующими легализации денег и имущества, являются выписка фиктивных счетов-фактур, присвоение или растрата вверенного чужого имущества, организация незаконного игорного бизнеса, незаконный оборот нефти и нефтепродуктов, уклонение от уплаты налогов, мошенничество, нарушение порядка маркировки подакцизных товаров, изготовление, хранение или сбыт поддельных денег, причинение имущественного ущерба путем обмана.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

6. В Казахстане, благодаря консолидированным усилиям властей по противодействию терроризму, с 2017 г. произошли существенные положительные изменения криминогенной ситуации, и на данный момент риски финансирования терроризма можно определить как средние. Эксперты-оценщики оценили степень координации и деятельность компетентных органов по выявлению и пресечению ФТ, соответствие предпринимаемых усилий по выявлению ФТ рискам, угрозам и уязвимостям, определенным НОР, взаимодействие компетентных органов с ПФР в целях выявления и пресечения ФТ.

7. На территории Казахстана в 2017-2021 гг. не допущено совершения террористических актов.

Общий уровень эффективности и технического соответствия

8. Республика Казахстан достигла значительного прогресса в выстраивании эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. В рамках осуществляемых в государстве реформ в законодательство по ПОД/ФТ/ФРОМУ внесены существенные изменения, улучшены механизмы координации и взаимодействия, усовершенствованы механизмы работы ФУ и УНФПП, внедрено значительное количество автоматизированных систем, обеспечивающих эффективность деятельности всех участников системы.

9. Казахстан добился заметных улучшений в общем уровне технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, хотя некоторые недостатки остаются. Законодательство Республики соответствует либо в значительной степени соответствует большинству требований Рекомендаций ФАТФ. С момента предыдущей взаимной оценки существенным изменениям подверглось большинство НПА и других актов законодательства, относящихся к рассматриваемым вопросам. Законодательство, регулирующее полномочия ПОО и компетенцию ПФР, соответствует стандартам в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Преступления ОД и ФТ криминализованы, установлены механизмы замораживания и конфискации активов, которые, однако, требуют совершенствования. Урегулированы полномочия компетентных органов по координации и взаимодействию в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ как на национальном, так и международном уровнях. Законодательно закреплены меры по применению НПК, хранению данных и направлению СПО подотчетными организациями.

10. Республика Казахстан достигла значительного уровня эффективности в части выявления, понимания и минимизации рисков, а также координации и взаимодействия. Также на значительном уровне находится деятельность ПФР и использование оперативной финансовой информации в целях выявления, расследования и пресечения, а также судебного рассмотрения преступлений ОД/ФТ и предикатных преступлений. В стране выстроена эффективная система ПФТ на основе предупредительных мер, своевременного применения механизма ЦФС. Достигнут определенный прогресс в применении пропорциональных и целенаправленных мер за деятельностью НКО, уязвимых к использованию в целях ФТ. Требуются улучшения в части оказания ВПП, обеспечения прозрачности юридических лиц и образований, а также в вопросах конфискации.

Оценка рисков, национальная политика и взаимодействие (Глава 2 – НР.1, Р.1, Р.2, Р.33)

11. Республика Казахстан использовала собственную методологию оценки рисков ОД и ФТ/ФРОМУ. В подготовке НОР участвовали все компетентные органы и представители частного сектора. В целях подготовки НОР использовался большой объем количественных и качественных данных.

12. Используемый в НОР ОД подход к оценке предикатных преступлений, генерирующих основной доход, а также к анализу уголовных дел, в которых фиксировались факты ОД, отражает приоритеты страны, хотя и не содержит выводов о конкретных рисках ОД.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

13. НОР ФТ/ФРОМУ четко отражает риски ФТ, присущие стране. Эксперты согласны с выводами НОР ФТ/ФРОМУ о среднем уровне рисков, принимая во внимание ряд факторов и мер, применяемых компетентными органами страны для минимизации выявленных рисков.

14. В рамках НОР также были проведены оценки рисков использования виртуальных активов и сектора НКО и дополнительно проведена оценка уязвимостей юридических лиц, которая, однако, признана экспертами незавершенной. Вместе с тем, отсутствует оценка трансграничных рисков ОД, присущих стране. Несмотря на это обстоятельство, компетентные органы и частный сектор продемонстрировали понимание трансграничных рисков, связанных с движением денежных средств.

15. Национальная политика в области ПОД/ФТ надлежащим образом направлена на принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ. В Казахстане осуществляется постоянный и согласованный процесс выработки политики на основании результатов официальных оценок рисков. Соответствующие национальные стратегии и планы действий, разработанные в том числе с учетом национальных оценок рисков ОД/ФТ, проведенных, как в 2018, так и в 2021 годах, являются составными частями национальной политики на стратегическом и оперативном уровне, направленной на противодействие ОД/ФТ в стране.

16. Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются сильной стороной казахстанской системы ПОД/ФТ. АФМ отвечает за координацию законодательной и оперативной деятельности в сфере ПОД/ФТ и получает поддержку на очень высоком уровне от руководства страны. В Казахстане имеются различные межведомственные координационные механизмы.

17. Результаты национальных оценок рисков надлежащим образом доводятся до представителей частного сектора с использованием механизмов, как на институциональном, так и на оперативном уровне. Представители ФУ, УНФПП и представители других секторов, на которые распространяются требования в сфере ПОД/ФТ, принимали непосредственное участие в проведении национальной и секторальных оценок рисков.

Финансовая разведка, Отмывание денег и Конфискация (Глава 3 – НР.6-8, Р.3, 4, 29-32)

18. Все ПО/СГО регулярно и эффективно получают и используют оперативную финансовую и другую соответствующую информацию в целях сбора доказательств для расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. Информация может быть получена как самостоятельно, так и через АФМ.

19. В распоряжении АФМ имеется значительный объем данных, включая большое количество сообщений о подозрительных операциях и сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю. АФМ использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых ПО/СГО.

20. Информация, содержащаяся в базе данных АФМ, используется для содействия проводимым расследованиям, а также для начала новых расследований предикатных преступлений и реже случаев отмывания денег (кроме СЭР АФМ) и финансирования терроризма. Примеры дел и статистика показывают, что результаты анализа используются для разработки дел, передаваемых в инициативном порядке в правоохранительные органы, а также для оказания содействия проводимым расследованиям.

21. Со своей стороны, ПО/СГО также продемонстрировали, что данные финансовых расследований, передаваемые АФМ в инициативном порядке или по запросам, отличаются высоким качеством и составляют неотъемлемую часть их работы.

22. Большинство сообщений о пороговых и подозрительных операциях поступает в АФМ от финансовых учреждений; УНФПП представляют их в меньшем количестве. АФМ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

также получает другие дополнительные сведения от БВУ по запросу. Кроме того, АФМ также получает информацию об операциях, приостановленных СФМ до их проведения в связи с наличием подозрения в ОД/ФТ.

23. АФМ располагает прекрасным ресурсным и информационным обеспечением и компетентными аналитиками, которые обладают глубокими знаниями особенностей национальной системы ПОД/ФТ.

24. Сотрудничество в сфере ПОД/ФТ на национальном уровне является сильной стороной казахстанской системы ПОД/ФТ. ПО/СГО отметили тесное сотрудничество и эффективную координацию по вопросам ОД/ФТ, в целях которой образованы отдельные профильные площадки для определения направлений государственной политики в данной сфере. Обмен информацией между АФМ и компетентными органами РК осуществляется исключительно по защищенным каналам связи.

25. В Республике Казахстан деятельность по выявлению, пресечению и раскрытию преступлений ОД осуществляется в форме оперативно-розыскной деятельности и досудебного расследования. Полномочия органов уголовного преследования реализуются в соответствии с законодательством и с учетом специфики задач в сфере противодействия преступности, выполняемых каждым ведомством в пределах своей компетенции. В целом эта работа ведется на системной основе.

26. С 2017 г. отмечается тенденция снижения количества зарегистрированных предикатных преступлений, что в свою очередь влияет на количество выявляемых фактов ОД. Большинство преступлений ОД совершается путем самоотмывания. Неустановление признаков предикатного преступления при выявлении факта ОД не препятствует проведению досудебного расследования по легализации. Инициативные сообщения ПФР о подозрительных операциях также являются основанием для начала досудебного расследования по ОД.

27. В Республике Казахстан последовательно реализуется принцип «следуй за деньгами». ПО/СГО для целей проведения параллельных финансовых расследований и осуществления иных полномочий обладают доступом к широкому спектру информации о физических и юридических лицах, в том числе финансовой информации, в ряде ПОО созданы специальные подразделения, к компетенции которых отнесено исключительно осуществление параллельных финансовых расследований.

28. Компетентные органы обладают необходимыми кадровыми, информационно-аналитическими ресурсами, проводится постоянное повышение квалификации сотрудников.

29. Высоким является уровень межведомственного взаимодействия. Для целей противодействия преступности в целом и ОД в частности используется международное сотрудничество.

30. Выявляемые, расследуемые и преследуемые в судебном порядке виды ОД в целом соответствуют характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД. Государством проводится политика по борьбе с теневой экономикой, коррупцией, правонарушениями в сфере экономической деятельности, налоговыми и таможенными правонарушениями, незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ.

31. В Республике Казахстан преследуются в судебном порядке различные виды ОД, не имеется каких-либо аспектов следственного, обвинительного или судебного процесса, препятствующих или задерживающих судебное преследование и применение санкций за ОД.

32. К физическим лицам, осуждаемым за совершение преступлений ОД, применяются соразмерные, сдерживающие и эффективные санкции. Санкции в отношении юридических лиц за ОД в стране не применялись.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

33. При невозможности добиться осуждения за ОД осуществляется уголовное преследование за предикатное преступление, при невозможности добиться осуждения за ОД в связи с розыском, смертью, амнистией лица или истечением сроков давности применяется институт досудебной конфискации.

34. Конфискация имущества, добытого преступным путем либо приобретенного на преступно добытые средства, орудий и средств совершения преступления, возмещение причиненного преступлениями имущественного ущерба является приоритетной задачей и средством реализации уголовной политики государства в сфере противодействия преступности.

35. Конфискация преступного дохода, имущества, приобретенного на преступные средства, орудий и средств совершения преступлений, имущества эквивалентной стоимости осуществляется в рамках уголовного преследования лица, в том числе в отдельных случаях без вынесения приговора, и является прямым последствием совершения преступления.

36. Органами уголовного преследования реализуются предоставленные полномочия для выполнения процессуальных обязанностей по обеспечению конфискации. Приняты меры по активизации их усилий в части розыска активов за рубежом и их возврата. К аспектам, затрудняющим применение конфискации, относятся недостаточность практических механизмов принятия обеспечительных мер в отношении ВА.

37. Конфискация незадекларированных (недостоверно задекларированных) наличных денежных средств в рамках административного процесса не применяется вообще, в уголовном судопроизводстве носит единичный характер. Пресечение деятельности курьеров наличных путем применения конфискации в связи с этим не носит эффективного характера, в том числе и в силу ограниченности таможенных органов в получении правоохранительной информации по сравнению с ПО/СГО.

38. Статистика выявления, расследования ОД, а также применения обеспечительных мер и конфискации не является всеобъемлющей и требует корректировки подходов к ее накоплению.

ФТ и ФРОМУ (Глава 4 – НР.9-11, Р.5-8)

39. Власти страны хорошо понимают угрозу международного терроризма, внешние и внутренние факторы, способствующие вовлечению граждан в террористическую деятельность, среди которых для Казахстана наиболее актуальным является радикализация населения путем вовлечения в деструктивные религиозные течения и пропаганду террористических идей.

40. В Казахстане предприняты меры по координации действий всех субъектов борьбы с терроризмом и обеспечению высокого уровня взаимодействия между всеми государственными органами и организациями.

41. Выявление и уголовное преследование ФТ является одним из направлений деятельности ПОО и СГО в сфере противодействия терроризму. ПОО и СГО обладают необходимыми кадровыми, материально-техническими и информационно-аналитическими ресурсами. Для целей выявления ФТ активно используются оперативные возможности ПФР, проводятся параллельные финансовые расследования. Органами национальной безопасности обеспечено надлежащее качество ОРД и досудебного расследования по делам о преступлениях ФТ. Результаты уголовного преследования соответствуют выводам НОР и профилю риска страны.

42. Основным органом, ответственным за выявление, пресечение и расследование террористических преступлений, включая ФТ, является КНБ. Вместе с тем, деятельность иных ПОО (СЭР и МВД), относящихся к субъектам противодействия террористическим преступлениям, нуждается к активизации.

43. Применяемые судами к физическим лицам санкции за преступления ФТ эффективны, носят сдерживающий характер и в целом соразмерны, поскольку назначаются с учетом общественной

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

опасности содеянного и данных о личности лица. При этом, предоставленная информация не позволила сделать окончательный вывод о характере санкций в отношении юридических лиц.

44. В целом в Казахстане выстроена и используется система, соответствующая требованиям по безотлагательному применению целевых финансовых санкций. Несмотря на внесение изменений в нормативную правовую базу Республики Казахстан в 2020 году, направленных на закрепление на законодательном уровне механизмов и порядка реализации СФМ и отдельными государственными органами требований по ЦФС, Казахстан продемонстрировал, что до принятия названных изменений, ЦФС применялись также безотлагательно.

45. Подотчётные субъекты в большинстве понимают свои обязательства в части осуществления мер по применению ЦФС.

46. РК проводит определенную работу по контролю за НКО с целью воспрепятствования их использованию для ФТ без ущерба их законной деятельности. В стране предусмотрены меры, направленные на предотвращение регистрации подверженных такому риску НКО, прекращение их деятельности и ликвидации, а также санкции за неисполнение НКО соответствующих контрольных требований со стороны государства. При этом работа в целом выстроена на основе выводов НОР и СОП ФТ с использованием НКО, согласно которым средний уровень риска присвоен благотворительным и религиозным организациям.

47. НКО в достаточной степени понимают уязвимости организаций в целях использования для ФТ, однако, не в полной мере владеют механизмами собственных действий в случае возникновения подобных ситуаций.

48. В РК действует единая правовая база в сфере противодействия ФРОМУ и ФТ. В целом, в стране выстроена и используется система, соответствующая требованиям по безотлагательному применению целевых финансовых санкций. Помимо этого, создана эффективная система таможенно-экспортного контроля, одной из задач которой является контроль за товарами двойного назначения.

Предупредительные меры (Глава 5 – НР.4, Р.9-23)

49. В секторе ФУ большинство СФМ имеют достаточно хорошее понимание обязанностей по ПОД/ФТ, а также рисков в стране, в секторах и собственных рисков. В то же время, за исключением отдельных БВУ, СО и ПО, риски понимаются ФУ как уязвимости вовлечения в совершение предикатных преступлений, но не в схемы ПОД/ФТ. В целом у УНФПП имеется хорошее понимание уровня угроз и уязвимостей ОД и ФТ/ФРОМУ в секторах и понимание уровня национальных рисков ОД. В меньшей степени – рисков ФТ/ФРОМУ. ПУВА хорошо понимают риски ОД и ФТ/ФРОМУ, а также риски использования цифровых активов для этих целей.

50. ФУ применяют меры НПК при установлении деловых отношений и осуществляют текущий мониторинг операций клиентов и их бенефициарных собственников, но практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в отдельных ФУ. Весь спектр мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, но в меньшей степени в других секторах. Также присутствуют недостатки в выявлении БС клиентов-юридических лиц.

51. В целом УНФПП и ПУВА понимают свои обязанности, связанные с ПОД/ФТ на значительном уровне, принимая во внимание секторальную специфику. В секторах организован внутренний контроль и исполняются требования ПВК в части проведения НПК, работы с Перечнями, все УНФПП и ПУВА показали хорошее знание обязанностей и понимание необходимости применения целевых финансовых санкций, соблюдения конфиденциальности. Имеются недостатки в выявлении бенефициарных собственников, когда операции и сделки осуществляют физические лица, и национальных ПДЛ ввиду недавней имплементации

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

соответствующих требований в Закон о ПОД/ФТ. Все продемонстрировали понимание и знание о необходимости выявлять подозрительные операции/деятельность и сообщать в АФМ.

52. ФУ применяют усиленные меры НПК в отношении клиентов с высоким риском но некоторые отдельные ФУ, вместо принятия усиленных мер НПК, отказывают клиентам с высоким риском в установлении или продолжении деловых отношений. Не все ФУ сообщают АФМ о подозрительных операциях, но это касается секторов с низким риском, где проведение подозрительных операций минимально.

53. Банковский сектор, представляющий собой самый крупный и значимый сектор финансовой системы, через который проходят денежные операции, наиболее эффективен в применении превентивных мер в сфере ПОД/ФТ. Остальные СФМ имеют тенденцию полагаться на контроль, осуществляемый БВУ, при проведении операций клиентов.

Надзор (Глава 6 – НР.3, Р.26-28, Р.34-35)

54. Надзорные органы осуществляют регулирование, контроль и мониторинг за соблюдением СФМ требований законодательства ПОД/ФТ, а также контроль за предотвращением владения преступниками долей в СФМ посредством лицензирования или регистрации их деятельности, и в ходе последующих регулярных проверочных мероприятий, учитывая определенные показатели риска деятельности СФМ.

55. В то же время, надзорные органы понимают риски как вовлечение ФУ в совершение предикатных преступлений, и соответственно, количественные и качественные критерии оценки риска ФУ, используемые для осуществления риск-ориентированного надзора, не основаны на рисках ПОД/ФТ как таковых. Надзорные органы не выявляли случаи вовлечения ФУ в схемы ПОД/ФТ. Надзорные органы за УНФПП в целом знают и понимают риски в поднадзорных секторах, принимают меры по их снижению. Однако меры направлены в основном на профилактику и не связаны с устранением предпосылок выявленных рисков ОД/ФТ, за исключением отдельных мер, принятых МКС.

56. Надзорные органы применяют различные инструменты риск-ориентированного подхода в надзоре за соблюдением требований ПОД/ФТ в отношении ФУ, но АРРФР не до конца осуществляет консолидированный надзор за международной финансовой группой. АФМ, используя возможность онлайн-сервиса «Личный кабинет» на портале АФМ, на ежедневной основе проверяет работу СФМ, и имеет возможность оперативно отреагировать на недостатки по ПОД/ФТ в работе СФМ. Государственные органы, осуществляющие контроль за УНФПП, не продемонстрировали большой активности в использовании данного сервиса для выявления/предупреждения нарушений в сфере ПОД/ФТ.

57. Применение санкций и мер надзорного реагирования в большинстве случаев эффективно устраняет выявленные нарушения и предотвращает их повтор в том же ФУ, но не влияет на снижение количества нарушений требований законодательства ПОД/ФТ в целом.

58. Несмотря на то, что АФМ проводится большая работа, направленная на четкое понимание обязательств СФМ по ПОД/ФТ, другие надзорные органы в этом направлении менее активны и в большей степени полагаются на АФМ и отраслевые СРО.

59. Комитет МФЦА использует модель риск-ориентированного подхода в надзоре, разработанную на основе классического подхода управления рисками (неотъемлемые риски за вычетом контролей составляют остаточный риск) с учетом присущих особенностей бизнеса участников МФЦА. В этой модели учитываются количественные и качественные критерии. На момент выездной миссии завершенных вплоть до определения и назначения санкций инспекций в отношении участников МФЦА не было.

Прозрачность юридических лиц и образований (Глава 7 – НР.5, Р.24-25)

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

60. Сведения о видах юридических лиц, особенностях и процедурах их создания являются открытыми и доступными. Государственной регистрации в Республике Казахстан подлежат все создаваемые в стране юридические лица, Участники МФЦА регистрируются Регистратором компаний Комитета МФЦА.

61. В качестве основных рисков власти определили их использование для незаконного обналичивания денежных средств; в противоправной деятельности хозяйствующих субъектов, зарегистрированных иностранными гражданами; в целях построения финансовых пирамид; уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей, прежде всего путем выписки фиктивных счетов-фактур; в деятельности онлайн-казино. Указанные риски в целом коррелируют с выявленными по итогам НОР ОД/ФТ, и рисками, находящимися в поле зрения компетентных государственных органов Республики Казахстан.

62. В стране разработан и внедрен ряд механизмов, позволяющих снижать риски неправомерного использования юридических лиц. Они включают в себя контроль, осуществляемый КГД на основании риск-ориентированного подхода, однако, связанный лишь с налоговым администрированием и предотвращением вовлечения юридических лиц в совершение предикатных преступлений. Вместе с тем, санкции, как правило, не применяются за непредоставление информации об изменениях основных сведений (за исключением места фактического нахождения) либо сведений о БС. Информация о причастности к противоправной деятельности юридических и физических лиц по материалам оперативных проверок, уголовным делам и аналитической работе передается органами уголовного преследования в АФМ. Список таких лиц размещается на сайте АФМ для информирования СФМ. В МФЦА внедрены меры по оценке рисков в период регистрации участников, которые обновляются на регулярной основе, по мере необходимости.

63. Компетентные органы в целом показали определенное понимание уязвимостей юридических лиц и того, каким образом они могут быть использованы в преступных целях. Аналогичное понимание продемонстрировали надзорные органы, которые подтвердили итоги НОР в части уязвимостей, присущих юридическим лицам. Вместе с тем, типологии использования юридических лиц в целях ОД и предикатных преступлений, описанные в Отчете об уязвимостях, представляются не до конца проработанными, т.к. основаны на отдельных примерах уголовного преследования, а не на системном анализе с вовлечением всех заинтересованных органов и частного сектора. В связи с этим эксперты приходят к выводу, что изложенное в Отчете об уязвимостях обоснование выводов о подверженности юридических лиц рискам ОД и ФТ не является завершенным.

64. Находящаяся в ведении Минюста и интегрированная с 34 информационными системами государственных органов ГБДЮЛ содержит сведения о наименовании юридического лица, месте его регистрации, БИН, долях участия, руководителе, индивидуальном идентификационном номере (далее в этом разделе – ИИН), виде экономической деятельности, организационно-правовой форме учредителей, предоставленной заявителем при регистрации информации о бенефициарном собственнике и т.д., т.е. основную информацию о всех зарегистрированных в стране юридических лицах. ГБДЮЛ служит единым источником данных о них, обеспечивает межведомственное электронное взаимодействие при оказании государственных услуг и используется по мере необходимости компетентными органами. ГБДЮЛ интегрирована практически со всеми заинтересованными государственными органами, которые получают сведения в автоматическом режиме по запросу. Информация о создании, видах и характеристиках, зарегистрированных на территории МФЦА юридических лицах, является общедоступной и размещена на сайте Комитета МФЦА.

65. С февраля 2022 года данная работа была методологически упорядочена и систематизирована в форме регулярно обновляемого автоматизированного модуля «Регистр бенефициарных собственников, а также лиц, возможно имеющих контроль над юридическим

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

лицом». Сведения из Регистра доступны для компетентных органов по запросу. При выявлении расхождений между данными Регистра и ГБДЮЛ, СЭР АФМ направляет уведомление в подразделение юстиции с требованием организовать внесение юридическим лицом изменений в регистрационные данные ГБДЮЛ. Регистратор МФЦА собирает, перепроверяет и хранит базовую информацию и сведения о БС в отношении всех резидентов МФЦА.

66. БС юридических лиц – нерезидентов выявляются ФУ или УНФПП при приеме на обслуживание посредством сбора и изучения сведений из доступных открытых или коммерческих баз данных. Данные о БС нерезидентов – участников МФЦА выявляются и верифицируются достаточно эффективно.

67. Деятельность юридических образований на территории Республики Казахстан не предусмотрена законодательством. МФЦА разработаны регулятивные документы о трастах. Однако на момент выездной миссии ни одного траста в МФЦА зарегистрировано не было. Для деятельности других видов юридических образований правовой основы в МФЦА не создавалось. Иностраных юридических образований в стране не выявлено.

Международное взаимодействие (Глава 8 – НР.2, Р.36-40)

68. Международное сотрудничество, включая оказание взаимной правовой помощи, в целом осуществляется конструктивно и своевременно. ГП, являясь центральным органом (наряду с ВС) и координатором этой деятельности, обеспечивает исполнение большинства запросов в срок до 3 месяцев. В то же время в стране не ведется единый учет поступающих в страну запросов, равно как и направляемых ГП в иные органы. Кроме того, разрозненный и несистемный учет исполнения запросов приводит к тому, что центральный орган не интересуется полезностью предоставляемой информации на системной основе, запрашивая обратную связь нерегулярно и без надлежащего анализа.

69. ПО/СГО страны успешно устанавливают, арестовывают и конфискуют активы за рубежом, чему в том числе способствует реализация в Республике Казахстан с 2016 г. проекта «Возврат похищенных активов». Используются альтернативные форматы международного сотрудничества, в том числе CARIN, ARIN AP, ARIN-WCA, INTERPOL FOCAL POINT и другие, однако, в ходе выездной миссии не все правоохранительные органы продемонстрировали достаточную осведомленность о возможностях указанных международных форматов.

70. Власти Республики Казахстан в целом эффективно сотрудничают в сфере выдачи преступников и большинство соответствующих входящих запросов удовлетворяется.

71. Правоохранительные органы эффективно сотрудничают и обмениваются информацией в рамках иных форм на различных международных площадках. Такое сотрудничество приводит к конкретным практическим результатам.

72. Международный информационный обмен по линии АФМ реализуется на системной основе, совместно с широким кругом контрагентов и его характер соответствует национальным рискам ОД/ФТ.

73. Международное взаимодействие надзорных органов за ФУ основывается на международных соглашениях, каких-либо нормативных препятствий для обмена соответствующей информацией не имеется. Уровень международного взаимодействия в надзоре соответствует потребностям регуляторов и возможным рискам на данном этапе.

74. Все компетентные органы способны получить и передать информацию о бенефициарных владельцах по каналам ВПП, однако, не все правоохранительные и специальные органы в достаточной степени владеют алгоритмами соответствующих действий.

Приоритетные меры

Республике Казахстан рекомендуется:

1. Проанализировать причины отсутствия фактов успешного уголовного преследования за ОД без предикатного преступления с принятием при необходимости мер законодательного регулирования. Активизировать работу по выявлению и пресечению ОД от коррупционных преступлений и преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков.
2. Обеспечить практическую реализацию привлечения к административной ответственности юридических лиц за ОД, расширить спектр санкций в отношении юридических лиц.
3. Рассмотреть вопрос о корректировке законодательства в целях расширения института досудебной конфискации преступного имущества, орудий и средств совершения преступлений по уголовным делам.
4. Для повышения эффективности деятельности таможенных органов необходимо расширить их полномочия, в том числе путем предоставления прямого доступа к информационным ресурсам правоохранительных и государственных органов.
5. Обеспечить применение конфискации в качестве меры административной ответственности за недекларирование (недостоверное декларирование) наличных денежных средств и отнесение дел об административных правонарушениях этой категории к компетенции судов.
6. Принять меры для обеспечения выполнения требований ЦФС за ФТ и ФРОМУ всеми физическими и юридическими лицами (помимо ФУ, УНФПП, ПУВА).
7. Рассмотреть вопрос о разработке дополнительных целевых мер в отношении НКО, уязвимых для использования в целях ФТ, в том числе в части обеспечения контроля за расходованием средств благотворительными и религиозными организациями исходя из определенных угроз и рисков использования НКО для ФТ.
8. Рассмотреть механизмы усиления способности подотчётных субъектов идентифицировать компании, принадлежащие или контролируемые субъектами санкций, с целью выявления возможных случаев уклонения от исполнения требований в сфере противодействия ФРОМУ.
9. При выявлении БС юридических лиц СФМ следует выявлять БС, осуществляющих эффективный контроль за юридическим лицом и использовать доступные открытые или коммерческие базы данных.
10. Надзорные органы должны лучше понимать риски ОД и ФТ/ФРОМУ, подходы в надзоре, основанные на рисках, и проводить секторальные оценки рисков.
11. Рекомендуется скорректировать меры по применению административных санкций, в том числе в отношении должностных лиц ФУ и УНФПП, нарушивших требования законодательства по ПОД/ФТ, а также расширить спектр корректирующих мер.
12. Регистрирующим органам следует принять меры по организации верификации сведений о БС, предоставляемых при регистрации юридического лица, а также по определению мер ответственности заявителей за предоставление недостоверной информации при регистрации (перерегистрации) юридического лица.
13. Рекомендуется наладить регулярный обмен сведениями о БС, накапливаемыми АФМ, правоохранительными органами и частным сектором при работе с юридическими лицами, с регистрирующим органом для обновления сведений о БС в ГБДЮЛ.
14. Следует внедрить практику применения соразмерных и сдерживающих санкций в отношении юридических лиц и образований, не предоставляющих или несвоевременно предоставляющих информацию об изменениях в базовых сведениях или сведениях о БС.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

15. Республике Казахстан следует на системной основе запрашивать обратную связь, аккумулировать и анализировать сведения о полезности переданной информации.

16. Республике Казахстан следует принять меры к разработке нормативных, организационных и методических механизмов исполнения запросов, связанных с криминальным использованием в антиотмывочной деятельности криптовалют и иных виртуальных активов (вне МФЦА).

17. Обеспечить качественный сбор и накопление всесторонней и актуальной статистики в сфере ПОД/ФТ.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Рейтинги эффективности и технического соответствия

Рейтинги эффективности

НР.1 Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	НР.2 Международное сотрудничество	НР.3 Надзор	НР.4 Превентивные меры	НР.5 Юридические лица и образования	НР.6 Финансовая разведка
Значительный	Значительный	Умеренный	Умеренный	Умеренный	Значительный
НР.7 Расследование и судебное преследование за ОД	НР.8 Конфискация	НР.9 Расследование и судебное преследование за ФТ	НР.10 Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ	НР.11 Финансовые санкции за ФРОМУ	
Значительный	Умеренный	Значительный	Значительный	Значительный	

Рейтинги технического соответствия

Национальная политика и взаимодействие в области ПОД/ФТ

P.1	P.2
ЗС	С

Отмывание денег и конфискация

P.3	P.4
ЗС	ЗС

Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ

P.5	P.6	P.7	P.8
ЗС	ЧС	ЧС	ЗС

Превентивные меры

P.9	P.10	P.11	P.12	P.13	P.14
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
P.15	P.16	P.17	P.18	P.19	P.20
ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
P.21	P.22	P.23			
С	ЗС	ЗС			

Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

P.24	P.25
ЧС	ЗС

Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры

P.26	P.27	P.28	P.29	P.30	P.31
ЧС	ЗС	ЧС	С	С	ЗС
P.32	P.33	P.34	P.35		
ЗС	ЗС	ЗС	ЧС		

Международное взаимодействие

P.36	P.37	P.38	P.39	P.40
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ

Вводная часть

75. В данном отчёте представлен обзор действующих мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Республике Казахстан на момент проведения выездной миссии. В отчете содержится анализ технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ Республики Казахстан, а также даны рекомендации относительно путей и способов укрепления этой системы.

76. Оценка соответствия системы ПОД/ФТ/ФРОМУ проводилась на основе Рекомендаций ФАТФ 2012 года и Методологии 2013 года, а также на основании информации, которая была предоставлена Республикой Казахстан в ответах на вопросники о техническом соответствии и об эффективности и информации, полученной в ходе выездной миссии, которая состоялась в период с 12 по 30 сентября 2022 года.

77. Оценка Республики Казахстан во 2-м раунде взаимных оценок ЕАГ была проведена командой экспертов-оценщиков:

- Игликова Анна (Республика Беларусь);
- Поддубская Светлана (Республика Беларусь);
- Кунев Денис (Российская Федерация);
- Бурда Даниил (Российская Федерация);
- Икрамов Сардор (Республика Узбекистан);
- Радишевская Наталия (Великое Княжество Люксембург)
- Воробьёв Дмитрий (Секретариат ЕАГ);
- Колинченко Михаил (Секретариат ЕАГ);
- Кудряшова Дарья (Секретариат ЕАГ);
- Расулов Соат (Секретариат ЕАГ).

78. Рецензентами отчета выступили Шэньнань ЯНЬ (Китайская Народная Республика), Константинос Гкиулекас (Греческая Республика), Валид Саид Аль Авади (Объединенные Арабские Эмираты) и Секретариат ФАТФ.

79. Предыдущая взаимная оценка Республики Казахстан была проведена в 2011 году в соответствии с Методологией ФАТФ 2004 года. Отчёт взаимной оценки (ОВО) был утвержден на 14-ом Пленарном заседании ЕАГ в июне 2011 года, является публичным документом и доступен на сайте ЕАГ¹.

80. По итогам первого ОВО Республика Казахстан была помещена на процедуру стандартного мониторинга ЕАГ. В ноябре 2015 г. Казахстан представил Третий (детальный) ОП в рамках снятия с процедур мониторинга ЕАГ, а именно, перевода с процедур стандартного мониторинга на общий. Рейтинги по следующим рекомендациям – Р. 13 (Информирование о подозрительных операциях), Р. 35 (Конвенции), СР. II (Криминализация финансирования терроризма) и СР. IV (Информирование о подозрительных операциях) были рассмотрены соответствующими уровнем «ЗС». Вместе с тем, анализ прогресса по базовым рекомендациям Р.1 (Преступление ОД), Р. 5 (Надлежащая проверка клиентов) и ключевым Р. 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), СР.I (Применение инструментов ООН) и СР. III (Замораживание и конфискация

¹ eurasiangroup.org

террористических активов) не позволили сделать заключение о достижении по ним уровня «С» или «ЗС». В этой связи Пленарное заседание ЕАГ поручило Казахстану представить очередной ОП в рамках процедур усиленного мониторинга в ходе 24-го Пленарного заседания ЕАГ. Рассмотрев отчет, Пленум пришел к выводу о достаточности прогресса и снятии страны с процедуры мониторинга ЕАГ².

² [4-й Отчет о прогрессе в рамках снятия с процедур мониторинга - 2016.pdf \(eurasiangroup.org\)](#)

ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

Общая информация

81. Республика Казахстан (РК) является унитарным, демократическим, светским, правовым и социальным государством с президентской формой правления.
82. Казахстан обрел независимость 16 декабря 1991 года. Столица – город Астана. Государственный язык – казахский, русский имеет статус языка межнационального общения.
83. Казахстан относится к романо-германской правовой семье, что предполагает наличие общеобязательных юридических правил, сформулированных в законодательных актах государства.
84. Система законодательства РК имеет строгую иерархическую структуру, где каждый из нормативных правовых актов нижестоящего уровня не должен противоречить вышестоящим нормативным правовым актам. Конституция РК – основной закон республики. Действующая Конституция принята на всенародном референдуме 30 августа 1995 года.
85. Президент является Главой Государства, его высшим должностным лицом, определяющим основные направления внутренней и внешней политики государства и представляющим Казахстан внутри страны и в международных отношениях.
86. Правительство осуществляет исполнительную власть, возглавляет систему исполнительных органов и осуществляет руководство их деятельностью.
87. Законодательные функции выполняет Парламент, который состоит из двух Палат – Сената и Мажилиса, действующих на постоянной основе. Сенат образуют депутаты, представляющие по два человека от каждой области, города республиканского значения и столицы. Пятнадцать депутатов Сената назначаются Президентом с учетом необходимости обеспечения представительства национально-культурных и иных значимых интересов общества.
88. Мажилис состоит из ста семи депутатов, девять из них избираются Ассамблеей народа Казахстана. Срок полномочий депутатов Сената – шесть лет, депутатов Мажилиса – пять лет. Административно-территориальная структура страны включает 17 областей и 3 города республиканского значения.
89. Численность населения Казахстана превышает 19 млн человек.
90. Занимая территорию 2 млн 724,9 тыс. квадратных километров, страна находится на девятом месте по площади в мире. На севере и западе республика имеет общие границы с Россией – 7 591 км (самая длинная непрерывная сухопутная граница в мире), на востоке с Китаем – 1 783 км, на юге с Кыргызстаном – 1 242 км, Узбекистаном – 2 351 км и Туркменистаном – 426 км. Общая протяженность сухопутных границ – 13 200 км.
91. Национальная валюта – тенге введена 15 ноября 1993 года. Национальный банк является единственным эмитентом национальной валюты на территории Республики Казахстан.
92. ВВП Казахстана в 2021 году составил 190,814 млрд. долларов США, на душу населения – 10 041,5 долларов США.
93. Республика Казахстан – государство-член Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) с 2004 года.

1.1. Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска

1.1.1. Обзор рисков ОД/ФТ

94. Республика Казахстан не является крупным международным финансовым центром, а также крупным центром по созданию компаний или оказанию корпоративных услуг. На территории Казахстана работает Международный Финансовый Центр «Астана» (МФЦА), расположенный в столице страны. Это территория, на которой применяется специальный правовой режим в финансовой сфере, установленный Конституционным законом Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана». Тем не менее страна сталкивается со значительными рисками отмывания денег, обусловленными доходами, полученными от совершаемых в Казахстане преступлений, в том числе связанными с исторически высоким уровнем уклонения от уплаты налогов и коррупции, а также тем, что она выступает в роли транзитной страны и страны конечного назначения наркотрафика.

95. Казахстан является членом Евразийского таможенного союза, который представляет собой наднациональное объединение. Таможенный контроль осуществляется только на внешних границах Союза. Это требует от Казахстана принятия особых мер по борьбе с перемещением преступных денежных средств через границы внутри Союза, а также незаконным оборотом наркотиков. В Казахстане умеренно распространено использование наличных денежных средств. Полученные преступным путем средства могут быть конвертированы в материальные активы высокой стоимости, что повышает риски в некоторых секторах. Высокий оборот наличных денежных средств может использоваться для ОД/ФТ через банковский сектор и сектор услуг по переводам денежных средств и ценностей, где платежи обычно осуществляются наличными, часто вне существующих деловых отношений.

96. Казахстан является связующим звеном между крупными и быстрорастущими рынками Китая и Южной Азии и рынками России и Западной Европы, обеспечивая автомобильное, железнодорожное сообщение, а также морское по Каспийскому морю, что может являться потенциальной возможностью служить в качестве транзитного пункта для перемещения товаров и денег.

97. Ввиду географического положения Казахстан также сталкивается с угрозами, исходящими от международных террористических организаций (например, ИГИЛ), а также от деятельности иностранных боевиков-террористов (ИБТ). Казахстан проявляет готовность способствовать укреплению границ и пресечению проникновению радикальных исламистских ячеек в Центральную Азию по линии сотрудничества в рамках ОДКБ, РАТС ШОС, АТЦ СНГ и т.д. Также предметом внимания казахстанских спецслужб является намерение талибов ликвидировать ячейки террористов – выходцев из Центральной Азии, которые находятся в Афганистане, а также их стремление не допустить распространение «Исламского государства» в регионе. Кроме того, наблюдается динамика снижения выявления и уголовного преследования ФТ, а удельный вес этих преступлений в общей структуре террористических преступлений является невысоким.

1.1.2. Национальная оценка рисков

98. Первая национальная оценка рисков ОД/ФТ была проведена в стране в 2018 г. и носила закрытый характер. С 2018 года сфера ПОД/ФТ в Республике Казахстан претерпела существенные изменения. В 2021 г. Республика Казахстан провела две национальные оценки рисков ОД и ФТ/ФРОМУ, отчеты по которым носят закрытый характер, но имеют публичные версии. Можно сделать вывод, что страной были пересмотрены результаты предыдущей оценки и проведены некоторые реформы, направленные на минимизацию выявленных рисков в сфере ПОД/ФТ и повышение эффективности работы финансовой

разведки, надзорных и правоохранительных органов.

1.1.3. Области повышенного внимания

99. НОР ОД определил в качестве угроз высокой степени налоговые преступления, нелегальную экономическую деятельность, коррупцию и хищение бюджетных средств, мошенничество, незаконный оборот наркотиков.

100. Основными предикатными преступлениями, предшествующими легализации денег и имущества (ст. 218 УК) являются выписка фиктивных счетов-фактур (ст. 216 УК), присвоение или растрата вверенного чужого имущества (ст. 189 УК), организация незаконного игорного бизнеса (ст. 307 УК), незаконный оборот нефти и нефтепродуктов (ст. 197 УК), уклонение от уплаты налогов (ст. 245 УК), мошенничество (ст. 190 УК), нарушение порядка маркировки подакцизных товаров (ст. 233 УК), изготовление, хранение или сбыт поддельных денег (ст. 231 УК), причинение имущественного ущерба путем обмана (ст. 195 УК). Размер суммы материального ущерба по основным предикатным преступлениям составил более 2 млрд тенге, при этом только на мошенничество приходится 1 млрд тенге. По статье 218 УК за анализируемый период зарегистрировано 160 преступлений, с тенденцией на увеличение (79 в 2018 г., 42 в 2019 г., 39 в 2020 г., 56 в 2021 г., 43 за 9 мес. 2022 г.). Общая сумма ущерба составила 128,7 млрд тенге.

101. Эксперты-оценщики внимательно ознакомились с отчётами о национальных оценках рисков в части ОД, а также проанализировали информацию, полученную из надёжных сторонних источников (таких, как отчёты других международных организаций) для определения вопросов, требующих повышенного внимания в ходе взаимной оценки. В результате были определены следующие вопросы:

102. **Деятельность организованных преступных группировок.** Криминогенная ситуация в Казахстане характеризуется наличием организованных преступных группировок, имеющих международные связи, прежде всего исторические с бывшими советскими республиками. Некоторые из этих группировок являются большими и получают доходы от различных видов преступной деятельности, прежде всего от незаконного оборота наркотиков. Вырученные деньги в дальнейшем используются для подпитки криминального бизнеса, недвижимости и люксовых транспортных средств. Большие объёмы полученных преступных доходов ОПГ выводятся за рубеж.

103. Группа экспертов-оценщиков рассмотрела меры, принимаемые властями для расследования случаев отмывания денег организованными преступными группировками, а также возможности властей по конфискации доходов и средств совершения преступлений в рамках дел, касающихся отмывания денег в Казахстане, в которых фигурируют транснациональные элементы. Эксперты-оценщики также рассмотрели, какие меры компетентные органы предпринимают для ликвидации ОПГ и пресечения их деятельности.

104. **Незаконный оборот наркотиков.** Согласно отчёту о НОР ОД, незаконный оборот наркотиков является одним из основных предикатных преступлений ОД и одним из видов преступлений, приносящих самые большие доходы. Серьёзным фактором продолжает оставаться наличие собственной наркосырьевой базы марихуаны в Чуйской долине, откуда идет подпитка растительными наркотиками для всех регионов Казахстана. В силу своего географического положения Казахстан находится на так называемом Северном маршруте, по которому осуществляется поставка героина в Россию, другие страны СНГ, а также Европейского союза. По данным Исполнительного комитета стран СНГ, в период с 2016 по 2019 годы в Казахстане изъято наибольшее среднегодовое количество героина (391 кг).

105. Анализ указывает на незначительное увеличение преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков на территории Казахстана. В период с 2017 по 2021 годы зарегистрировано 11498 наркопреступлений (2017-2941, 2018-2076, 2019-1989, 2020-2144,

2021-2348), 7098 фактов сбыта (2017-1986, 2018-1218, 2019-1200, 2020-1301, 2021-1393) и 2154 незаконного хранения (2017-649, 2018-389, 2019-363, 2020-342, 2021-411). Из незаконного оборота изъято более 112 тонн наркотических средств, в том числе 127 кг. «героина», более 72 т. «марихуаны», 2,5 т. «гашиша» и более 330 кг синтетических наркотиков. Выявлено 1369 фактов (2017-258, 2018-208, 2019-219, 2020-277, 2021-233, 7 мес. 2022-174) незаконного культивирования наркосодержащих растений.

106. Группа экспертов-оценщиков рассмотрела меры, принимаемые властями для расследования случаев отмывания денег, полученных от незаконного оборота наркотиков, а также возможности властей по выявлению и возврату таких доходов в случае их отмывания в других странах.

107. **Коррупция и хищение бюджетных средств.** В НОР ОД отмечено, что коррупция и хищение бюджетных средств являются источниками значительных объёмов преступных активов, несмотря на предпринимаемые меры по борьбе с ней, коррупция по-прежнему остаётся в числе преступлений, приносящих значительные незаконные доходы. По фактам хищений 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 фиктивные компании/лжепредпринимательские структуры, через которые денежные средства обналичиваются или выводятся за рубеж. Кроме того, через них выводятся в теневой оборот похищенные бюджетные средства, причиняя крупный ущерб государству, которое выделяет 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.

108. Группа экспертов-оценщиков рассмотрела то, каким образом власти выявляют, расследуют и осуществляют судебные преследования за отмывание коррупционных доходов, в частности в отношении ПДЛ, а также какие меры принимаются властями для установления и возврата таких активов, где бы они ни находились.

109. **Иные виды предикатных преступлений.** Эксперты-оценщики уделили повышенное внимание анализу принимаемых правоохранительными и специальными государственными органами мер по выявлению преступлений ОД от предикатных преступлений, относящихся к угрозам высокого уровня. Повышенное внимание уделено процессу расследования вышеперечисленных преступлений, в том числе проведению параллельных финансовых расследований. Эксперты-оценщики также рассмотрели процедуры расследования других видов преступлений, связанных с ОД: ОД третьими лицами и самостоятельные ОД.

110. **Использование наличных денег и теневая экономика.** В Республике Казахстан умеренно используется распространение наличных денежных средств. Полученные преступным путем наличные денежные средства могут быть конвертированы в материальные активы высокой стоимости, что повышает риски в некоторых секторах. Высокий оборот наличных денежных средств также может использоваться для ОД/ФТ через банковский сектор и сектор услуг по переводам денежных средств и ценностей, где платежи обычно осуществляются наличными, часто вне существующих деловых отношений. Эксперты-оценщики рассмотрели механизмы, используемые казахстанскими властями в целях снижения рисков отмывания денег с использованием наличных денег, включая трансграничное перемещение наличных денег, а также рисков, связанных с денежными переводами и использованием наличных денег в сделках с недвижимостью, покупкой драгоценных металлов и камней, а также иных люксовых товаров.

111. **Использование УНФПП для осуществления ОД/ФТ.** Игровой бизнес, согласно национальному законодательству, должен осуществляться исключительно в специально отведенных для этого зонах (п. Бурабай Акмолинской области и г. Капчагай Алматинской области). Казино являются СФМ, однако они отправляют низкое количество СПО, а НОР ОД и иные открытые источники свидетельствуют об использовании казино преступными элементами. Риски дилеров драгоценных металлов также высоки, в том числе ввиду наличия подпольных цехов с поддельными клеймами, в результате чего на рынке появляется нелегальная продукция, краж на золотосодержащих месторождениях и предприятиях. Риелторы не направляют СПО, что может свидетельствовать либо о несовершенстве правовой базы ПОД/ФТ для риелторов, либо о нежелании самих риелторов исполнять требования законодательства в рассматриваемой сфере, полагаясь на меры, принимаемые нотариусами. Эксперты-оценщики рассмотрели, каким образом власти не допускают проникновения преступников в сектор УНФПП или незаконное использование СФМ, а также то, каким образом эти учреждения применяют превентивные меры, включая надлежащую проверку клиентов, хранение документов и направление сообщений о подозрительных операциях.

112. **Использование БВУ и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (ООМФД), в схемах ОД.** Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым в Республике Казахстан, тем не менее через него могут проводиться отдельные высокорисковые операции с признаками ОД, в том числе, когда крупные суммы переводятся за рубеж и обналичиваются со счетов «фиктивных» лиц. ООМФД представляют собой быстро развивающийся сектор, в то же время имеет место достаточно большое количество нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ, включая осуществление финансового мониторинга на недолжном уровне. Эксперты-оценщики уделили внимание принимаемым мерам по выявлению схем ОД с использованием БВУ и ООМФД, а также надзорным мерам, позволяющим минимизировать потенциальное злоупотребление БВУ, ООМФД и другими ФУ в целях ОД.

113. **Использование виртуальных активов в схемах ОД/ФТ.** Республика Казахстан провела оценку подверженности сектора ПУВА вовлечению в схемы ОД/ФТ. Предложенные меры по предупреждению или минимизации ОД/ФТ направлены на корректировку законодательства, мониторинг запрещенного интернет-контента и информирование о выявляемых типологиях субъектов финансового мониторинга. Виртуальные активы легально используются на территории Казахстана только участниками МФЦА, которые являются субъектами финансового мониторинга. Большинство из них начали свою деятельность в 2019-2020 годах и не имеют клиентской базы, либо ее недостаточно для того, чтобы провести всестороннюю оценку рисков ОД/ФТ. Вместе с тем, уже обращающиеся на международном уровне виды криптовалют могут использоваться в рамках совершения предикатных преступлений (расчеты за наркотики, оружие и т.п.) и последующего отмывания доходов. Эксперты-оценщики уделили повышенное внимание работе ПФР, правоохранительных и надзорных органов по выявлению и пресечению нелегального использования виртуальных активов на территории Республики Казахстан.

114. **Злоупотребление юридическими лицами и юридическими образованиями.** Республика Казахстан провела оценку рисков использования юридических лиц и образований в целях ОД/ФТ (утверждена в мае 2022 г.). Тем не менее, эксперты-оценщики пришли к выводу о том, что она не была всеобъемлющей и больше фокусировалась на описании различных юридических лиц/образований, НКО и мерах по их регистрации/лицензированию. Кроме того, нелегальная экономическая деятельность и использование фиктивных юридических лиц в схемах ОД представляет собой высокую угрозу. В этой связи, эксперты-оценщики уделили особое внимание мерам,

предпринимаемым для обеспечения прозрачности юридических лиц и юридических образований, а также выполнению ФУ и УНФПП требований Закона о ПОД/ФТ, связанных с бенефициарной собственностью.

115. Во время миссии эксперты-оценщики также пришли к выводу о том, что в Казахстане, благодаря консолидированным усилиям властей по противодействию терроризму, с 2017 г. произошли существенные положительные изменения криминогенной ситуации, и на данный момент **риски финансирования терроризма** можно определить как средние. Эксперты-оценщики оценили степень координации и деятельность компетентных органов по выявлению и пресечению ФТ, соответствие предпринимаемых усилий по выявлению ФТ рискам, угрозам и уязвимостям, определенным НОР, взаимодействие компетентных органов с ПФР в целях выявления и пресечения ФТ.

116. Основная угроза исходит от следующих лиц либо их групп, которые применяют или могут применить один из способов привлечения и использования средств для целей ФТ:

- приверженцы нетрадиционных (деструктивных) религиозных течений, последователи нововведенных течений в исламе – маргинальные личности, получающих искаженную информацию из сети Интернет, а также в различных мессенджерах;
- граждане Казахстана, самостоятельно выезжающие для получения теологического образования за рубежом, в том числе в страны с террористической активностью;
- граждане Казахстана, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон;
- участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории Республики Казахстан и вовлекающих казахстанцев в террористическую деятельность посредством сети Интернет.

117. На территории Казахстана в 2017-2021 гг. не допущено совершения террористических актов, тогда как в период 2011-2016 гг. в стране совершено 11 таких преступлений, повлекших, в том числе, гибель людей. Кроме того, значительное число иностранных боевиков-террористов из числа казахских граждан выехали из страны для присоединения к ИГИЛ в Сирии и Ираке (примерно 450 человек). Вместе с тем, Республика Казахстан в период 2018-2021 годов провела операцию «Жусан» и вывезла задержанных в Сирии казахстанских участников незаконных боевых формирований, а также казахстанских женщин и детей. Всего в Казахстан вывезено 607 сограждан.

118. Как правило, при финансировании терроризма используются средства, полученные из законных источников: с использованием транзакций по безналичным банковским переводам, с использованием банковских пластиковых карт, услуг платежных организаций (денежные переводы без открытия счета). Актуальной остается угроза использования виртуальных активов, а также НКО в указанных целях, хотя в практике компетентных органов таких фактов не выявлялось.

119. Эксперты-оценщики обратили особое внимание на эффективность мер, принимаемых для противодействия финансированию терроризма во всех его формах, включая пресечение финансирования ИТБ, применение целевых финансовых санкций и включение мер по противодействию ФТ в более широкую контртеррористическую стратегию. Также эксперты-оценщики оценили потенциал реагирования компетентных органов на применение новых форм и сложных схем ФТ, уровень международного сотрудничества в сфере выявления трансграничного ФТ, а также степень влияния деятельности

компетентных органов по предупреждению, выявлению, пресечению, судебному преследованию террористических преступлений на снижение уровня террористической угрозы.

120. **Риски использования НКО в целях ФТ** связаны, прежде всего, с возможностью аккумулирования и (или) передачи наличных денежных средств. В деятельности НКО нередко применяются недостаточно контролируемые способы сбора пожертвований: путем внесения денежных средств в кассу или на расчетный счет НКО, пожертвования в ящики – копилки, с использованием банковских карт, мобильных приложений, пожертвования через посредников, в роли которых могут выступить вовлеченные временные сотрудники, такие как волонтеры и зарубежные партнеры, которые редко проверяются на благонадежность.

121. Кроме того, эксперты-оценщики определили уровень эффективности проводимой работы по противодействию использованию НКО для целей ФТ с учетом риск-ориентированного подхода. В частности, наличие полномочий надзорных органов по проведению проверок НКО и их расходов на предмет выявления рисков их использования в целях финансирования терроризма, и практику их применения.

122. Также к областям повышенного внимания экспертами-оценщиками было отнесено **применение целевых финансовых санкций ФТ/ФРОМУ**. Казахстан в 2020-2022 годах внес изменения в законодательные акты Республики, направленные на совершенствование механизма имплементации ЦФС за ФТ/ФРОМУ в части соблюдения принципа «безотлагательно». Подзаконные правовые акты о процедурах реализации ЦФС были утверждены непосредственно перед выездной миссией. Экспертами уделено повышенное внимание вопросам имплементации на практике режима ЦФС, как крупными ФУ, так и более мелкими, а также сектором УНФПП и ПУВА. С учетом наличия в системе ЦФС Казахстана 4-х различных перечней (международный перечень террористов, национальный перечень террористов и экстремистов, перечень по обращениям третьих стран о причастности к терроризму и перечень ФРОМУ) представляется важным оценить потенциал субъектов частного сектора по эффективной идентификации установленных лиц, реализации мер замораживания, своевременного предоставления доступа к замороженным активам (в установленных Стандартами ФАТФ случаях), а также возможностей выявления конечного бенефициарного собственника. Учитывая большое количество граждан Казахстана, выехавших для участия в боевых действиях за рубежом в составе МТО, а также значительное количество фигурантов национального перечня террористов, предметом обсуждения являлись вопросы международного сотрудничества, в том числе со структурами ООН, по включению граждан Казахстана, причастных к террористической деятельности, в соответствующие санкционные списки. В рамках анализа эффективности имплементации ЦФС по ФРОМУ, эксперты рассмотрели вопросы функционирования системы экспортно-таможенного контроля, как ключевого элемента нераспространения в целом.

123. РК также провела **оценку рисков, связанных с ФРОМУ**. Несмотря на то, что в текущем раунде взаимных оценок³ риски ФРОМУ не рассматриваются, эксперты-оценщики отметили проведение отдельной оценки рисков ФРОМУ позитивно. Наличие факторов риска ФРОМУ в Казахстане связано со следующими компонентами:

- географическая и региональная близость к КНДР и Ирану;
- доходы от преступной деятельности, ОПГ, возможно, могут направляться на финансирование разработки и распространения оружия, в том числе ОМУ, в зонах, охваченных конфликтом.

³ При оценке использовалась Методология 4-го раунда ФАТФ и Процедуры 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ

1.2. Существенные факторы

124. Валовой внутренний продукт Казахстана по итогам 2021 года увеличился и составил 191 млрд долларов США (рост 4,4 % по сравнению с 2020 г.). При этом, отрасли реального сектора и отдельные виды услуг демонстрировали положительные темпы роста: строительство – 11,2%, информация и связь – 8,6%, сельское хозяйство – 5,6%, обрабатывающая промышленность – 3,9%, образование – 2,3%.

125. Главными экспортными товарами является продукция добывающей, топливно-энергетической, металлургической и химической промышленности, а также зерновой индустрии. Основные торговые партнеры республики – Россия, Китай, государства Европы и СНГ.

126. Казахстан не является мировым финансовым центром или центром по созданию и управлению компаниями. Однако он является крупнейшей экономикой в Центральной Азии, выступает в качестве регионального центра для стран-членов Евразийского экономического союза и транзитным хабом региона, что обуславливает подверженность страны трансграничным рискам ОД/ФТ.

127. Одним из контекстуальных факторов, который следует особо упомянуть, является значительный размер «теневой» экономики, наличие которой может упростить преступникам задачу по сокрытию своей масштабной преступной деятельности. По информации АФМ⁴, благодаря принятым мерам уровень теневой экономики за последние 3 года снижен с 23% до 19%. В рамках борьбы с теневой экономикой завершено расследование 857 дел, ликвидированы 33 организованные преступные группы, возмещен ущерб на 88 млрд тенге. В сфере хищения бюджетных средств из суммы ущерба свыше 57 млрд тенге возмещено 53 млрд тенге. Пресекаются факты рейдерства, необоснованного повышения тарифов в сфере коммунальных услуг, незаконного вывоза ГСМ, спекулирования ценами на продукты питания, улучшена работа по раннему выявлению деятельности финансовых пирамид.

128. Международный финансовый центр «Астана» (далее – МФЦА) является уникальным региональным центром бизнеса и финансов, связывая экономики стран Центральной Азии, Кавказа, ЕАЭС, Западного Китая, Монголии, Ближнего Востока и Европы. Функционирование МФЦА в стране предусмотрено п. 3-2 ст. 2 Конституции Республики Казахстан. Целью МФЦА является формирование ведущего международного центра финансовых услуг. Основными задачами являются содействие в привлечении инвестиций в экономику Казахстана, развитие рынка ценных бумаг, рынка страховых, банковских услуг, исламского финансирования, финансовых технологий, электронной коммерции и инновационных проектов и обеспечение интеграции с международными рынками капитала. МФЦА ограничен как по территории, так и по лицам. Юридический режим МФЦА базируется на принципах, нормах и прецедентах права Англии и Уэльса и/или стандартах ведущих мировых финансовых центров. Большинство участников МФЦА начали свою деятельность в 2019-2020 годах.

1.3. Структурные элементы

129. В Казахстане имеются все ключевые структурные элементы, требуемые для эффективной системы ПОД/ФТ, включая политическую и институциональную стабильность, обязательство на высоком уровне решать вопросы и проблемы в области ПОД/ФТ в рамках всех органов государственного управления, подотчётность

⁴ [Уровень теневой экономики снижен до 19% - Капитал \(kapital.kz\)](http://kapital.kz)

правительства, верховенство права и профессиональный судебский корпус.

130. Проводимые изменения в большей степени направлены на повышение эффективности системы и координации ее участников. Политическая система и институциональность являются стабильными. Существует приверженность на высоком уровне к решению вопросов ПОД/ФТ. Принимаются значительные усилия по обеспечению подотчетности правительства, верховенства права и укрепления независимости судебной системы.

1.4.Справочные и другие сопутствующие факторы

131. В Республике Казахстан действующим правом являются нормы Конституции, соответствующих ей законов, иных нормативных правовых актов, международных договорных и иных обязательств Республики Казахстан, а также нормативных постановлений Конституционного Совета и Верховного Суда Республики Казахстан. Среди источников права главенствующее место занимает Конституция, обладающая высшей юридической силой.

132. Правовые основы ПОД/ФТ, правовые отношения СФМ, АФМ и других государственных органов Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, а также механизмы реализации целевых финансовых санкций, относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма, предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования определены Законом о ПОД/ФТ (с изменениями ЗРК-88-VII).

1.4.1. Стратегия в сфере ПОД/ФТ

133. Национальная система ПОД/ФТ представляет собой совокупность государственных, правоохранительных и специальных органов, субъектов финансового мониторинга, осуществляющих операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу, а также взаимоотношений между ними, основанных на их полномочиях.

134. В соответствии со статьей 11-1 Закона о ПОД/ФТ в Республике Казахстан дважды проведена национальная оценка рисков ОД/ФТ. Первая оценка проведена в 2018 году, вторая – в 2021 году. На основе Национальной оценки рисков 2018 года были приняты меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ, которые утверждены постановлением Правительства от 16 августа 2019 года № 602. По итогам Национальной оценки рисков 2021 года также вырабатывается проект мер по минимизации выявленных рисков ОД/ФТ.

135. АФМ является координатором процесса проведения Национальной оценки рисков 2021 года и подготовки Республики Казахстан к взаимной оценке. Работа в рамках проведения оценки координируется МВС в сфере ПОД/ФТ, а также специально созданной рабочей группой по оценке рисков и взаимной оценке. В состав рабочей группы вошли представители всех государственных, правоохранительных и специальных государственных органов.

136. По итогам НОР выработаны меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, которые утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан 20 декабря 2021 года №91.

137. Кроме этого, в Республике Казахстан действуют:

- Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954;
- Антикоррупционная стратегия Республики Казахстан на 2015-2025 годы,

- утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 26 декабря 2014 года № 986;
- Стратегия кибербезопасности финансового сектора Республики Казахстан на 2018 - 2022 годы, утвержденная постановлением Правления Национального Банка от 29 октября 2018 года № 281;
 - Государственная программа по противодействию религиозному экстремизму и терроризму в Республике Казахстан на 2018-2022 годы, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 марта 2018 года № 124;
 - Межгосударственная программа совместных мер борьбы с преступностью на 2019-2023 годы, утвержденная решением Совета глав государств Содружества Независимых Государств о Межгосударственной программе совместных мер борьбы с преступностью на 2019-2023 годы от 28 сентября 2018 года;
 - Стратегический план Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на 2020-2024 годы, утвержденный приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 февраля 2020 года № 148;
 - Соглашение между Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о координации мер макроэкономической политики на 2021-2023 годы и Дорожной карты по реализации Соглашения между Правительством Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о координации мер макроэкономической политики на 2021-2023 годы, утвержденное Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 февраля 2021 года № 90;
 - План мероприятий Правительства Республики Казахстан по профилактике, предотвращению и борьбе с преступлениями, связанными с торговлей людьми на 2021-2023 годы, утвержденный постановлением Правительства № 94 от 24 февраля 2021 года;
 - Стратегия национальной безопасности Республики Казахстан на 2021-2025 годы, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 17 июня 2021 года;
 - План мероприятий на 2021-2023 годы по реализации Антикоррупционной стратегии Республики Казахстан на 2015-2025 годы, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 августа 2021 года № 576;
 - Комплексный план мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 сентября 2021 года № 644 и др.

1.4.2. Правовая и институциональная структура

138. Президент страны является главой государства, его высшим должностным лицом. Он определяет направления внутренней и внешней политики страны, обеспечивает функционирование всех органов власти. Исполнительную власть, которая включает в том числе все компетентные органы в сфере ПОД/ФТ, осуществляет Правительство во главе с Премьер-министром, назначаемым Президентом с согласия Парламента. Премьер-министр возглавляет систему исполнительной власти и осуществляет руководство их деятельностью. Парламент страны является высшим представительным законодательным органом страны, который состоит из двух палат – Сената и Мажилиса. Высшим судебным органом Казахстана является Верховный суд.

139. Правовая система Казахстана основана на романо-германском праве. Основными источниками права в Казахстане являются следующие виды нормативных правовых актов:

- законодательные акты: конституционные законы, указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу конституционного закона; кодексы; законы, указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу закона; постановления Парламента Республики Казахстан, постановления Сената и Мажилиса;
- подзаконные акты: нормативные указы Президента Республики Казахстан; нормативные постановления Правительства Республики Казахстан; нормативные правовые приказы министров Республики Казахстан и иных руководителей центральных государственных органов, нормативные правовые постановления центральных государственных органов и нормативные постановления Центральной избирательной комиссии Республики Казахстан.

140. Меры ПОД/ФТ определены в республиканском законодательстве:

- уголовно-правовые меры установлены в Уголовном и Уголовно-процессуальном кодексах;
- правовые основы ПОД/ФТ, правовые отношения СФМ, АФМ и других компетентных органов в сфере ПОД/ФТ, а также превентивные меры и применение ЦФС определены Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 г.
- некоторые требования ПОД/ФТ содержатся в отраслевых законах, нормативных актах (подзаконных нормативных актов), изданных конкретными органами.

141. Институциональная структура ПОД/ФТ в Казахстане включает целый ряд министерств и органов исполнительной власти. Для координации усилий в ноябре 2020 г. был создан постоянно действующий Межведомственный совет в сфере ПОД/ФТ (МВС), который стал диалоговой площадкой для выработки государственной политики в сфере ПОД/ФТ. В его состав входят заместители руководителей компетентных органов. Главой МВС является первый заместитель Председателя Агентства по финансовому мониторингу.

142. В целях подготовки и проведения второго раунда взаимной оценки ЕАГ также была создана Межведомственная рабочая группа (МВРГ) под эгидой Администрации Президента. Руководителем МВРГ является Первый заместитель руководителя Администрации Президента.

143. В национальную систему ПОД/ФТ входят:

144. Агентство по финансовому мониторингу (АФМ) является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, осуществляющим руководство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых правонарушений, отнесенных законодательством Республики Казахстан к ведению этого органа (указ Президента от 28 января 2021 г. № 501 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан»). До подписания Указа функции подразделения финансовой разведки осуществлялись Комитетом по финансовому мониторингу, являвшегося подразделением Министерства финансов Республики Казахстан (постановление Правительства от 24 апреля 2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан»).

Таким образом АФМ является ПФР Республики Казахстан. В Республике Казахстан АФМ

является государственным органом, наделенным всеми полномочиями и функциями ПФР (см. Р. 29), а также осуществляет функции по проведению расследований. Данная функция осуществляется Службой экономических расследований (СЭР АФМ), которая вместе со своими территориальными департаментами (ДЭР) образует оперативно-следственное подразделение, осуществляющее деятельность по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и правонарушений. СЭР АФМ, как и органы прокуратуры, внутренних дел и антикоррупционная служба, относится к правоохранительным органам. СЭР АФМ взаимодействует с АФМ в рамках компетенции на общих основаниях в соответствии с законодательством.

145. **Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (АРФР)** осуществляет с 1 января 2020 года в соответствии с УПрРК-203 контроль и надзор за большинством финансовых организаций (банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (включая Казпочту), страховых и перестраховочных организаций и страховых брокеров, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, профессиональных участников рынка ценных бумаг).

146. **Комитет по регулированию финансовых услуг Международного Финансового центра «Астана» (Комитет МФЦА)** является регулятором как финансовой, так и нефинансовой деятельности в сфере услуг. Он регулирует деятельность участников МФЦА, осуществляющих финансовые и вспомогательные услуги, а также деятельность ПУВА и трастов на территории МФЦА.

147. **Национальный банк (НБ)** является центральным банком и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. До 2020 года НБ осуществлял контроль и надзор финансового сектора, в том числе за соблюдением требований ПОД/ФТ. С 2020 года НБ является надзорным органом платежных организаций, а также небанковских обменных пунктов.

148. **Комитет внутреннего государственного аудита Министерства финансов (КВГА)** контролирует деятельность аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ. К задачам КВГА отнесены сохранность активов государства, анализ, оценка и проверка надежности и достоверности финансовой и управленческой информации, эффективности внутренних процессов организации деятельности государственных органов и др.

149. **Комитет государственных доходов Министерства финансов (КГД)** осуществляет таможенное администрирование, в том числе проверку, обеспечение соблюдения таможенного законодательства Евразийского экономического союза и Республики Казахстан, обеспечение полноты и своевременности поступления таможенных платежей и налогов, а также иных пошлин. Кроме того, в рамках системы нераспространения ОМУ, КГД анализирует все трансграничные сделки в связи с перемещением товаров через таможенную границу и может применять замораживание в административном порядке на неограниченный срок.

150. **Агентство по защите и развитию конкуренции (АЗРК)** осуществляет государственный контроль и лицензирование деятельности в сфере товарных бирж с сентября 2020 года. До этого, надзор за товарными биржами осуществлялся Министерством национальной экономики (2018 год) и Министерством торговли и интеграции (2019 год).

151. **Министерство культуры и спорта (МКС)** осуществляет руководство, межотраслевую координацию и государственное регулирование в сферах культуры, государственных символов, архивного дела и документации, электронного документооборота и электронных архивов, физической культуры и спорта, игорного бизнеса. МКС осуществляет контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса законодательства о ПОД/ФТ.

152. **Министерство юстиции (МЮ)** осуществляет контрольные функции в сфере ПОД/ФТ за деятельностью нотариусов, осуществляющих нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом. Президиум коллегии адвокатов организует работу по обеспечению соблюдения адвокатами требований законодательства о ПОД/ФТ, при этом лицензиаром является МЮ.

153. **Министерство торговли и интеграции (МТИ)** обеспечивает развитие биржевой и электронной торговли.

154. **Министерство цифрового развития, инновации и аэрокосмической промышленности (МЦРИАП)** осуществляет контроль в сфере ПОД/ФТ за деятельностью ПУВА в стране, за исключением территории МФЦА.

155. **Министерство здравоохранения (МЗ)** осуществляет контроль за деятельностью фонда социального медицинского страхования.

156. **Генеральная прокуратура (ГП)** и ее территориальные органы осуществляют надзор за точным и единообразным исполнением законодательства, в том числе о ПОД/ФТ.

157. **Министерство внутренних дел (МВД)** является центральным исполнительным органом Республики Казахстан, осуществляющим руководство системой органов внутренних дел, а также межотраслевую координацию в области борьбы с преступностью, поддержания общественного порядка и обеспечения общественной безопасности. В его состав входит полиция, миграционная служба и национальная гвардия.

158. **Комитет национальной безопасности (КНБ)** осуществляет руководство единой системой органов национальной безопасности Республики Казахстан, разведывательной, контрразведывательной, оперативно-розыскной деятельностью, охраной Государственной границы Республики Казахстан, реализацией задач Службы правительственной связи и Службы специального назначения «А», межведомственную координацию в сферах деятельности, отнесенных к его компетенции, а также единую политику в области защиты государственных секретов.

159. **Пограничная служба КНБ** осуществляет защиту и охрану Государственной границы Республики Казахстан на суше, в территориальных водах (море) и внутренних водах (в том числе в подводной среде) в целях обеспечения целостности и неприкосновенности Государственной границы, поддержания законности и установленного порядка в пограничном пространстве.

160. **Агентство по противодействию коррупции (АПК)** является государственным органом по противодействию коррупции, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, осуществляющим формирование и реализацию антикоррупционной политики, и координацию в сфере противодействия коррупции, а также выявление, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений.

161. **Верховный суд (ВС)**, местные, специализированные и другие суды, учреждаемые в соответствии с Конституцией и Конституционным законом «О судебной системе и статусе судей» принимают решения по уголовным делам, в том числе в сфере ОД/ФТ.

162. **Министерство информации и общественного развития (МИОР)** осуществляет руководство в сферах информации, взаимодействия государства и гражданского общества, религиозной деятельности, государственной молодежной и семейной политики, модернизации общественного сознания, благотворительности, волонтерской деятельности, медиации, обеспечения внутривластной стабильности, межконфессионального и межэтнического согласия, а также в пределах, предусмотренных законодательством, межотраслевую координацию и государственное регулирование. МИОР проводит анализ и

мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков финансирования терроризма с представлением такой информации в уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ.

163. **Министерство индустрии и инфраструктурного развития (МИИР)** с ноября 2020 года стало осуществлять лицензирование отдельных видов деятельности и отдельных видов товаров, а также общую координацию в области маркировки и прослеживаемости товаров в регулируемых сферах (товары двойного назначения). Данная функция реализуется Комитетом индустриального развития МИИР.

164. **Министерство национальной экономики (МЭ)** с ноября 2020 года стало участником системы ПОД/ФТ и осуществляет государственный контроль и надзор области использования атомной энергии, направленный на обеспечение режима нераспространения ядерного оружия при использовании атомной энергии. Данная функция реализуется Комитетом атомного энергетического надзора и контроля данного Министерства.

165. **Министерство иностранных дел (МИД)** отвечает за международные отношения и поддержание единой внешней политики. МИД также отвечает за подписание и выполнение международных соглашений.

1.4.3. Финансовый сектор, УНФПП и ПУВА

166. В этом разделе приведена общая информация о размере и составе существующих в Казахстане секторов финансовых организаций, УНФПП и ПУВА. Все сектора, представленные в данном отчете, описаны в Глоссарии ФАТФ. Не все они имеют одинаковую значимость, принимая во внимание их роль и размер в стране, а также учитывая разную степень их подверженности рискам ОД и ФТ. Кроме того, уровень риска отдельных финансовых учреждений и УНФПП может существенно различаться в пределах одного и того же сектора. Эксперты присвоили секторам рейтинги с учётом их относительной значимости, существенности и уровня риска. Эти рейтинги использовались в данном отчёте для анализа положительных и отрицательных аспектов выполнения требований и в качестве основы для экспертных заключений, особенно при оценке достижения Непосредственных результатов 3 и 4.

Финансовый сектор

167. Финансовый сектор в целом по объему активов и операций является наиболее значимым в финансовой системе Казахстана. Внутри финансового сектора эксперты-оценщики выделили следующие сектора со значительным весом с учетом их размера и подверженности рискам ОД/ФТ:

168. **Банковский сектор.** По состоянию на 1 июля 2022 года на территории Республики Казахстан осуществляют банковскую деятельность 22 БВУ, в том числе один банк со 100% государственным участием и 13 (или 59%) с иностранным участием (из них 11 дочерних банков). Активы банковского сектора составляют 84% от объема активов финансового сектора. БВУ осуществляют свою деятельность на основании Закона «О банках и банковской деятельности».

Таблица А. Сведения о количестве БВУ

№	Показатели/годы	2017	2018	2019	2020	2021	01.07.2022
1.	Количество БВУ, в том числе:	32	28	27	26	22	22
2.	с иностранным участием	13	14	14	15	14	13

3.	Активы, млрд. тенге	24 220,5	25 241,0	26 800,9	31 171,7	37 622,0	39 228,65
4.	Ссудный портфель, млрд. тенге	13 590,5	13 762,7	14 743,0	15 792,1	20 200,4	20 649,46

169. **Рынок ценных бумаг.** Услуги на финансовом рынке могут предоставлять брокеры/дилеры (включая БВУ, имеющих лицензию на осуществление брокерской/дилерской деятельности и Казпочту), кастодианы, управляющие инвестиционным портфелем, трансфер-агенты, фондовая биржа (KASE), а также Центральный депозитарий. Существуют инвестиционные паевые и акционерные фонды, которые не являются СФМ, но находятся под управлением управляющих инвестиционным портфелем, лицензированных в РК. На 1 июля 2022 года совокупные активы управляющих инвестиционным портфелем и брокеров/дилеров составили 510 млрд тенге (~1,2 млрд долларов США) или 1% от активов финансового сектора. Количество розничных инвесторов на фондовом рынке в 2022 году достигло 523 тысяч. Риск ОД для ПУРЦБ оценивается как умеренный, риск ФТ – как низкий. Принимая во внимание объективные характеристики операций на рынке ценных бумаг (большой объем сделок за короткое время, требования по конфиденциальности клиентов для брокеров/дилеров, ликвидность, международная природа рынков) и широкую клиентскую базу, ПУРЦБ присвоен значительный вес.

Таблица В. Количество участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан

№	Показатели/годы	2017	2018	2019	2020	2021	01.07.2022
1.	Брокеры-дилеры, в том числе:	45	39	39	37	38	39
2.	Банки второго уровня	23	19	19	17	16	16
3.	Небанковские организации	22	20	20	20	22	23
4.	Кастодианы	10	9	9	9	9	9
5.	Управляющие инвестиционным портфелем	21	20	20	19	19	20
6.	Трансфер-агенты	2	2	2	2	3	3
7.	Организаторы торгов с ценными бумагами	1	1	1	1	1	1
8.	Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на РЦБ	1	1	1	1	1	1
9.	Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1	1	1

170. **Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (ООМФД).** В соответствии с Законом от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» организациями осуществляющими микрофинансовую деятельность являются микрофинансовые организации (МФО), кредитные товарищества (КТ), ломбарды, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов. До 2020 года учетная регистрация была обязательна только для МФО, в 2020 году в периметр регулирования АРРФР введены все субъекты микрокредитования, в том числе ломбарды, КТ и компании онлайн-кредитования. С 2021 года введено лицензирование микрофинансовой деятельности, вследствие чего ООМФД включены в периметр надзора АРРФР за соблюдением требований ПОД/ФТ. По состоянию на 1 июля 2022 года в Республике Казахстан зарегистрировано 1044 ООМФД. На середину 2022 года объем активов составлял 1848 млрд тенге (~3,9 млрд долларов США или 4% от активов финансового сектора), из них наибольшая доля приходится на МФО и КТ. Клиентами ООМФД являются физические лица – резиденты РК. Риск ПОД/ФТ в деятельности ООМФД оценивается АРРФР как высокий, в том числе ввиду выявленных случаев оформления кредита на третьих лиц, количества выявленных нарушений, а также быстрого роста сектора. Принимая во внимание то, что РОП в надзоре за ООМФД находится на ранней стадии, ООМФД присвоен

⁵ На 1 июля 2022 года (<https://nationalbank.kz/ru/news/svedeniya-o-sobstvennom-kapitale/rubrics/1706>)

⁶ На 1 июля 2022 года (<https://nationalbank.kz/ru/news/svedeniya-o-sobstvennom-kapitale/rubrics/1706>)

высокий вес.

171. **Операторы почты.** На территории Казахстана действует один оператор почты – АО «Казпочта», осуществляющее деятельность в рамках Закона Республики Казахстан «О почте». Казпочта осуществляет широкий спектр почтовых и финансовых услуг, включая почтовые переводы, банковские операции (прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, кассовые операции, открытие и ведение корреспондентских счетов, обменные операции с иностранной валютой, переводные операции), а также услуги брокера/дилера. Банковские операции, за исключением приема депозитов и осуществления брокерской/дилерской деятельности, осуществляются Казпочтой без лицензии АРРФР. С мая 2020 года Казпочта открывает и обслуживает банковские счета лиц, включенных в перечень причастных к террористической деятельности. По состоянию на 1 июля 2022 года активы Казпочты составили 143,6 млрд тенге (~346,3 млн долларов США). Принимая во внимание широкий спектр услуг оператора почты, включающий банковскую деятельность и УПДЦ, а также высокий уровень риска клиентской базы, сектору почтовых услуг присвоен высокий вес.

172. Вес следующих секторов был оценен как умеренный:

173. **Страховой сектор.** По состоянию на 1 июля 2022 года в Республике Казахстан в соответствии с Законом о страховой деятельности осуществляют деятельность 27 страховых организаций и 9 страховых брокеров. Активы страховых (перестраховочных) организаций на 1 июля 2022 года составляли 1980 млрд тенге (~4,2 млрд долларов США) или 1% активов финансового сектора. Общее количество договоров достигло 10 млн ед., из которых 86% заключено с физическими лицами. Основная часть договоров и премий относится к страхованию имущественных рисков и обязательному страхованию. Объем премий по страхованию жизни в 2022 году составил 237 млрд тенге (~504 млн долларов США в эквиваленте), но этот сектор динамично развивается. Учитывая небольшой объем сектора страхования жизни, умеренный/низкий риск ОД/ФТ, выявленный в СОР, а также национальный контекст РК в сфере рынка страхования (низкий риск отмывания доходов от налоговых преступлений нерезидентами), страховому сектору присвоен умеренный вес.

Таблица С. Сведения о количестве участников страхового сектора

№	Показатели/годы	2017	2018	2019	2020	2021	01.07.2022
1.	Количество страховых организаций, в том числе:	32	29	28	28	27	27
2.	по страхованию жизни	7	6	8	9	9	9
3.	Количество страховых брокеров	16	15	13	12	10	9
4.	Количество актуариев	59	56	57	58	60	57
5.	Количество страховых (перестраховочных) организаций являются участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	22	23	25	27	26	26
6.	Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК	3	3	3	3	3	3

174. **Платежные организации.** Платежные организации в соответствии с Законом «О платежах и платежных системах» оказывают следующие виды услуг: услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег; услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных (предоплаченных) карточек; услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег; услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам. По состоянию на 1 января 2022

года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 93 платежных организаций (на 1 июля 2022 года – 91). Объем платежных услуг платежных организаций на 1 июля 2022 года составлял 0,8% в платежном обороте БВУ, что представляет собой незначительную долю. В Казахстане действуют 19 систем денежных переводов, включая две национальные платежные системы, системы платежных карточек, а также 7 систем международных денежных переводов, не являющихся СФМ. Принимая во внимание относительно незначительный, но растущий объем операций платежных организаций, характер предоставляемых услуг и их достаточно высокую уязвимость ОД/ФТ, а также тот факт, что системы международных платежей не являются СФМ и, соответственно, не подпадают под надзор НБ по соблюдению требований ПОД/ФТ, этому сектору присвоен умеренный вес.

175. **Лизинговые организации.** В соответствии с Законом Республики Казахстан от 5 июля 2000 года № 78 «О финансовом лизинге» лицензирование лизинговой деятельности банков в качестве лизингодателя производится АРРФР. Иные юридические лица и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, осуществляют лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии после направления уведомления о начале деятельности в АФМ. С 2020 года лизинговые организации являются СФМ и подпадают под контроль АФМ по соблюдению требований ПОД/ФТ. По состоянию на 1 июля 2022 года количество юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность без лицензии, составило 66. Индивидуальных предпринимателей в секторе не зарегистрировано. На начало 2022 года совокупная стоимость лизинговых сделок составила почти 477,8 млрд тенге (~1,1 млрд долларов США). Учитывая умеренный объем операций, умеренный риск клиентской базы (в основном предприниматели и юрлица резиденты) и принимая во внимание отсутствие лицензии, а также отсутствие надзорного органа за соблюдением требований ПОД/ФТ до 2020 года, лизинговым организациям присвоен умеренный вес.

176. **Обменные пункты.** На 1 июня 2022 года количество обменных пунктов в Республике Казахстан составило 2 109, в том числе банковских – 1 440, уполномоченных организаций (УО) – 433, обменных пунктов АО «Казпочта» - 236, которые осуществляют деятельность в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле». Совокупный объем валютнообменных операций УО с физическими лицами в 2022 году составил 5 467 млрд тенге (~11,6 млрд долларов США). Соблюдение требований ПОД/ФТ банковскими обменными пунктами и обменными пунктами Казпочты осуществляется АРРФР, а НБ осуществляет надзор за другими уполномоченными организациями. Учитывая достаточно большое количество и относительно большой процент высокорисковых УО, принимая во внимание средний риск ОД/ФТ, выявленный в НБ, и ограниченный характер деятельности, УО присвоен умеренный вес.

177. Другим секторам присвоен низкий вес. В их число входят:

178. **Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (ОООВБО).** Небанковские организации могут осуществлять отдельные виды банковских операций, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности, при наличии соответствующей лицензии. По состоянию на 1 июля 2022 года небанковский сектор Республики Казахстан представлен двумя ипотечными организациями и тремя организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. Активы ОООВБО составляют 2 902 млрд тенге или 6% активов финансового сектора. Их основная деятельность касается предоставления займов клиентам – физическим и юридическим лицам. Принимая во внимание ограниченную деятельность ОООВБО, а также низкий уровень риска ПОД/ФТ выявленный в СОР, ОООВБО присвоен низкий вес.

179. **Товарные биржи.** В соответствии с законодательством о ПОД/ФТ товарные биржи являются СФМ. Товарные биржи в Казахстане осуществляют свою деятельность на

основании Закона Республики Казахстан «О товарных биржах», и начиная с середины 2020 года в части соблюдения требований ПОД/ФТ подконтрольны АЗРК. По данным МТИ на 1 июля 2022 года количество в стране действует 17 товарных бирж. В 2019-2020 годах 4 товарные биржи не функционировали и не совершили ни одной биржевой сделки, в 2018 году ими совершены в общей сложности 5 сделок на общую сумму 850 млн тенге (~2,4 млн долларов США). Учитывая специфику деятельности товарных бирж и низкий риск ОД/ФТ, выявленный в НОР, сектору присвоен низкий вес.

180. **Участники МФЦА, чей бизнес или профессия осуществляется в/из МФЦА.** По состоянию на июль 2022 Комитетом МФЦА лицензированы 62 Уполномоченных фирмы и 3 Уполномоченных рыночных института, в том числе одна биржа, участниками которой являются 20 компаний, Центральный депозитарий и краудфандинговая платформа. Уполномоченные фирмы в основном осуществляют деятельность в сфере инвестиций, в том числе управление коллективным инвестиционным портфелем, 6 фирм осуществляют банковскую деятельность, 4 фирмы осуществляют страховую деятельность, остальные фирмы осуществляют другие виды регулируемой деятельности.

181. На момент оценки общий объем активов финансового сектора МФЦА составил 1,2 млрд долларов США, что составляет 1,31 процента от общего объема активов финансового сектора Казахстана. Объем активов банковского сегмента МФЦА (1,1 млрд долларов США) составлял 1,46 процента от совокупного объема активов банковского сектора страны. БВУ в МФЦА не обслуживают физических лиц.

182. Объем привлеченного долевого капитала на бирже МФЦА составил 321 млн долларов США и объем торгов составил 298,5 млн долларов США. Совокупная сумма активов под управлением составила 736 млн долларов США.

Сектор УНФПП

183. Внутри сектора УНФПП эксперты-оценщики, основываясь в том числе на результатах НОР 2018 г. и 2021 г., выделили следующие сектора со значительным весом:

184. **Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (ювелиры).** По состоянию на 1 июля 2022 года в Республике Казахстан активную деятельность осуществляют 496 ювелиров. Вновь зарегистрированных – 247 организаций. Обязательное уведомление в АФМ о начале деятельности в качестве СФМ подали 496. Сфера производства драгоценных металлов и оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, сырьевых товаров, содержащих драгоценные металлы, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней регулируется Законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней регулируется государством, цены на драгоценные металлы и камни устанавливает государство (см. п. 111). Ювелиры являются СФМ.

185. **Индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при купле-продаже недвижимого имущества (риелторы).** На территории Республики Казахстан 424 субъекта активно осуществляют риелтерскую деятельность и подали обязательное уведомление в АФМ. Риелторы являются участниками сектора недвижимости, но не участвуют в финансовой стороне сделок. Они оказывают услуги по подбору недвижимости и помощью в подготовке документов (см. п. 111). Риелторы являются СФМ.

186. **Организаторы игорного бизнеса.** В соответствии с законодательством организаторами игорного бизнеса являются казино, залы игровых автоматов, букмекерские конторы, тотализаторы. Все они являются СФМ и выполняют требования Закона о ПОД/ФТ. Право осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр

предоставлено исключительно юридическим лицам Республики Казахстан, которые вправе осуществлять деятельность в сфере игорного бизнеса только на основании специального разрешения (лицензии). Электронные казино и интернет-казино на территории Республики Казахстан запрещены. Казино, базирующихся на морских судах, в Казахстане нет (см. п. 111). По состоянию на 1 января 2022 года количество казино составило 6, остальных организаторов игорного бизнеса - 51. На 1 июля 2022 года количество казино составило 6, остальных – 48.

187. К секторам, имеющим умеренный вес, ввиду количества субъектов и результатов НОР 2018 г. и 2021 г. отнесены:

188. **Нотариусы.** На территории Республики Казахстан зарегистрировано 4 584 нотариуса по состоянию на момент выездной миссии. На 1 января 2022 года число зарегистрированных нотариусов составило 4 381, по состоянию на 1 июля 2022 года 4 482. Деятельность нотариусов лицензируется Министерством юстиции, которым ведется Государственный реестр лицензий на право занятия нотариальной деятельностью и публикует в ведомственном печатном органе сведения о лицах, которым выданы лицензии на осуществление нотариальной деятельности. Нотариальная деятельность в Республике Казахстан осуществляется на основании Закона Республики Казахстан «О нотариате». Нотариусы удостоверяют сделки с недвижимостью, но не участвуют в финансовой стороне сделок. Нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом, являются СФМ.

189. **Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.** На территории Казахстана активно осуществляют свою деятельность 1 038 бухгалтерских организаций, профессиональных бухгалтеров. Деятельность бухгалтерских организаций и профессиональных бухгалтеров регулируется Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Наряду с результатами НОР, где в 2021 году сектору был присвоен средний риск, к числу критериев оценки веса данного сектора отнесены следующие. Значительный рост вовлеченности в сферу ПОД/ФТ в секторе (с 84 организаций в 2018 году до 1 038 организаций в 2021 году). Как указано в НОР 2021 года, знания и опыт представителей данного сектора могут использоваться в целях проведения сложных финансовых операций, минимизации налоговой нагрузки. При изучении эффективности доказательства того, что представители данного сектора были использованы для целей ОД/ФТ, получены не были. Являются СФМ.

190. К секторам с низким весом ввиду осуществления ограниченного перечня финансовых операций отнесены:

191. **Адвокаты, юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам.** Деятельность адвокатов, юридических консультантов и других независимых специалистов по юридическим вопросам регламентируется Законом «Об адвокатской деятельности и юридической помощи». Для начала осуществления адвокатской деятельности необходима лицензия. Адвокаты, юридические консультанты оказывают очень узкий спектр услуг в контексте Рекомендаций ФАТФ. По состоянию на 1 июля 2022 года количество зарегистрированных адвокатов было 5732. Активно работают 866 юридических консультантов и других независимых специалистов по юридическим вопросам. Все они являются СФМ.

192. **Аудиторские организации** являются СФМ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. Деятельность аудиторских организаций лицензируется. Аудитор должен сдать квалификационный экзамен и может осуществлять свою деятельность только в аудиторской организации. В Казахстане по состоянию на 1 января 2022 г. выдано 1 869

лицензий на занятие аудиторской деятельностью, зарегистрировано 478 аудиторских организаций. Все организации объединены в 7 профессиональных ассоциаций. Деятельность аудиторских организаций регулируется Законом «Об аудиторской деятельности».

193. Участники МФЦА: УНФПП – поставщики трастовых услуг, вспомогательных услуг, чей бизнес или профессия осуществляется в/из МФЦА, трасты. В МФЦА в секторе УНФПП зарегистрированы только поставщики вспомогательных услуг (правовое сопровождение, аудит, бухгалтерский учет, консультирование и формирование кредитных рейтингов), с 2019 по август 2022 г. 148 или 10% от общего количество зарегистрированных в МФЦА организаций, из них 114 действующих. Трасты и поставщики трастовых услуг могут быть зарегистрированы в МФЦА, на момент выездной миссии их не было. Все перечисленные категории участников МФЦА являются СФМ.

194. В Республике Казахстан отсутствуют независимые профессии, оказывающие трастовые услуги и услуги компаний (ПУТК), за исключением участников МФЦА, а также юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам, которые могут быть представителями при создании юридических лиц. Кроме того, отдельные ПУРЦБ (центральный депозитарий, кастодиан и брокер и (или) дилер, обладающий правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг, организация, осуществляющая регистрацию сделок с ценными бумагами в МФЦА, и единый оператор в части осуществления номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, субъектам квазигосударственного сектора) могут действовать в качестве номинального держателя ценных бумаг.

Деятельность ПУВА и оборота цифровых активов

195. Деятельность сектора отнесена к умеренной значимости. Данная деятельность разрешена в ограниченной степени. Существует две категории ПУВА, которые являются СФМ:

- ПУВА, которые осуществляют отдельные виды деятельности, определяемые Комитетом МФЦА по согласованию с уполномоченным органом в соответствии с рекомендациями ФАТФ. Эти ПУВА являются участниками МФЦА и на них распространяется специальный правовой режим территории МФЦА. Деятельность резидентов МФЦА лицензируема. По состоянию на 1 января 2022 года количество зарегистрированных ПУВА составило 6, на 1 июля 2022 года 8. При этом активными (ведущими операции с клиентами) являются 2 ПУВА. С учетом проведенной оценки 6 ПУВА имеют средний уровень риска (1 криптоброкер и 5 криптобирж), 2 – высокий уровень риска (1 криптобиржа и 1 биржа токенизированных ценных бумаг). Общий объем операций ПУВА в МФЦА с августа 2022 г. составил порядка 6 млн долл. США;
- ПУВА, которые осуществляют деятельность по выпуску цифровых активов, организации ими торгов, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество. Для вхождения на рынок достаточно уведомить надзорный орган – Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан. На момент выездной миссии ПУВА данной категории деятельность в РК не осуществляли.

1.4.4. Превентивные меры

196. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ все категории ФУ и УНФПП попадают под требования законодательства и должны вести свою деятельность в контексте предотвращения нарушений и рисков ОД/ФТ, а также направлять сообщения о

соответствующих операциях в ПФР.

197. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ в отношении государственных органов и субъектов квазигосударственного сектора действует упрощенный режим НПК, исключающий обязанность СФМ по установлению БС.

1.4.5. Юридические лица и образования

198. Коммерческая деятельность в Казахстане осуществляется через юридические лица различной организационно-правовой формы: полное товарищество, товарищество с ограниченной ответственностью, товарищество с дополнительной ответственностью, коммандитное товарищество, акционерное общество (корпорация), филиалы и представительства организаций. Филиалы и представительства иностранных компаний также являются распространенной организационно-правовой формой.

199. Государственной регистрации подлежат все юридические лица, создаваемые на территории РК, независимо от целей их создания, рода и характера их деятельности, состава участников (членов). Филиалы и представительства юридических лиц, расположенные на территории РК, подлежат учетной регистрации без приобретения ими права юридического лица. Государственную регистрацию осуществляют Министерство юстиции Республики Казахстан и его территориальные подразделения.

Таблица D. Сведения о юридических лицах, зарегистрированных в РК

Организационно-правовая форма юридических лиц	2019	2020	2021	I пол. 2022
Юридические лица	433 774	446 687	461 983	480 799
Индивидуальные предприниматели	1 204 705	1 198 742	1 180 871	1 367 918
Юридические лица нерезиденты	632	393	237	842
Некоммерческие организации	22 141	22 373	22 512	22 742

200. В Республике Казахстан под некоммерческой организацией понимается юридическое лицо, не имеющее в качестве основной цели извлечение дохода и не распределяющее полученный чистый доход между участниками. Они могут быть созданы в форме: учреждения, общественного объединения, акционерного общества, потребительского кооператива, фонда, религиозного объединения, объединения юридических лиц в форме ассоциации (союза) и в иной форме, предусмотренной законодательными актами.

201. На территории Казахстана также имеется особый порядок регистрации юридических лиц на территории МФЦА и предусмотрены особые организационно-правовые формы предусмотрены: частная компания, публичная компания, аккредитованная компания, общее партнерство, ограниченное партнерство, партнерство с ограниченной ответственностью, аккредитованное общее партнерство, аккредитованное партнерство с ограниченной ответственностью, компания специального назначения, инвестиционная компания, некоммерческая организация, частный фонд.

Таблица E. Сведения о количестве участников МФЦА

Наименование	2018	2019	2020	2021	I пол. 2022
Частная компания	58	182	240	476	238
Аккредитованная компания	13	19	18	10	7
Партнерство с ограниченной ответственностью	3	16	15	23	5
Компания специального назначения	0	9	6	16	7
Некоммерческая корпоративная организация	5	18	4	8	9
Публичная компания	0	0	1	3	0
Инвестиционная компания	0	0	1	4	4

Аккредитованное партнерство с ограниченной ответственностью	0	3	0	7	1
Частный фонд	0	2	0	1	0
Ограниченное партнерство	0	1	0	2	1
Аккредитованное общее партнерство	0	1	0	0	0
Общее партнерство	0	0	0	0	0
Аккредитованное ограниченное партнерство	0	0	0	0	0

202. Законодательство Казахстана не предусматривает создание трастов и других аналогичных юридических образований. При этом ничто не мешает гражданину Казахстана учредить или управлять юридическим образованием, созданным по зарубежным законам. Трасты и аналогичные юридические образования могут быть созданы и являться участниками МФЦА. На момент выездной миссии их не было.

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

1.4.6. Надзорные механизмы

204. В Казахстане имеются органы надзора в целях ПОД/ФТ для разных секторов и видов деятельности, на которых распространяются меры ПОД/ФТ. Основные органы надзора включают следующие:

Таблица F. Надзорные органы

Тип организации	Надзорный орган
Банки второго уровня	АРРФР ⁷
Страховые организации, страховые брокеры	
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	
Организации осуществляющие микрофинансовую деятельность	
Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	
Национальный оператор почты «Казпочта»	АРРФР/МЦРИАП
Юридические консультанты, независимые специалисты по юридическим вопросам	АФМ
Лизинговые организации	
Индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества	
Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них	
Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтера, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета.	НБ
Платежные организации	
Юридические лица, осуществляющие деятельность на основании лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой	Комитет МФЦА
Участники МФЦА	
Организаторы игорного бизнеса	МКС
Аудиторские организации	КВГА
Товарные биржи	АЗРК
Нотариусы	МЮ
Адвокаты	Президиум коллегии адвокатов

⁷ [Пруденциальное регулирование \(www.gov.kz\)](http://www.gov.kz)

1.4.7. Международное сотрудничество

205. Генеральная прокуратура Республики Казахстан координирует осуществление в стране взаимной международной правовой помощи. В рамках СНГ сотрудничество осуществляется на основании двух многосторонних конвенций: Минской от 22 января 1993 г. и Кишиневской от 7 октября 2002 г. С остальными странами практикуется заключение двусторонних договоров. Кроме того, Казахстан может оказывать ВПП на основании принципа взаимности. Также страна ратифицировала все основополагающие конвенции ООН в области борьбы с преступностью, которые предусматривают оказание ВПП по уголовным делам.

206. Казахстан напрямую сотрудничает с правоохранительными органами, ПФР и органами надзора. Наиболее активно обмен осуществляется с Россией, США, Францией, Кыргызстаном, Узбекистаном, Латвией, Эстонией, Италией, Украиной и ОАЭ.

ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

2.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 1

1. Республика Казахстан использовала собственную методологию оценки рисков ОД и ФТ/ФРОМУ. В подготовке НОР участвовали все компетентные органы и представители частного сектора. В целях подготовки НОР использовался большой объем количественных и качественных данных.
2. Используемый в НОР ОД подход к оценке предикатных преступлений, генерирующих основной доход, а также к анализу уголовных дел, в которых фиксировались факты ОД, отражает приоритеты страны, хотя и не содержит выводов о конкретных рисках ОД.
3. НОР ФТ/ФРОМУ четко отражает риски ФТ, присущие стране. Эксперты согласны с выводами НОР ФТ/ФРОМУ о среднем уровне рисков, принимая во внимание ряд факторов и мер, применяемых компетентными органами страны для минимизации выявленных рисков.
4. В рамках НОР также были проведены оценки рисков использования виртуальных активов и сектора НКО и дополнительно проведена оценка уязвимостей юридических лиц, которая, однако, признана экспертами незавершенной. Вместе с тем, отсутствует оценка трансграничных рисков ОД, присущих стране. Несмотря на это обстоятельство, компетентные органы и частный сектор продемонстрировали понимание трансграничных рисков, связанных с движением денежных средств.
5. По итогам НОР ОД/ФТ/ФРОМУ ряд надзорных органов также провели в своих секторах оценки рисков.
6. Национальная политика в области ПОД/ФТ надлежащим образом направлена на принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ. В Казахстане осуществляется постоянный и согласованный процесс выработки политики на основании результатов официальных оценок рисков. Соответствующие национальные стратегии и планы действий, разработанные в том числе с учетом национальных оценок рисков ОД/ФТ, проведенных, как в 2018, так и в 2021 годах, являются составными частями национальной политики на стратегическом и оперативном уровне, направленной на противодействие ОД/ФТ в стране.
7. В законодательстве Республики Казахстан отсутствуют положения, позволяющие не применять какие-либо Рекомендации ФАТФ. Результаты национальной оценки рисков используются для определения возможности применения упрощенных или усиленных мер со стороны СФМ.
8. Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются сильной стороной казахстанской системы ПОД/ФТ. АФМ отвечает за координацию законодательной и оперативной деятельности в сфере ПОД/ФТ и получает поддержку на очень высоком уровне от руководства страны. В Казахстане имеются различные межведомственные координационные механизмы.
9. Результаты национальных оценок рисков надлежащим образом доводятся до представителей частного сектора с использованием механизмов, как на

институциональном, так и на оперативном уровне. Представители ФУ, УНФПП и представители других секторов, на которые распространяются требования в сфере ПОД/ФТ, принимали непосредственное участие в проведении национальной и секторальных оценок рисков.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 1

1. Продолжить совершенствовать методологию НОР, а именно провести анализ всех предикатных преступлений, генерирующих преступный доход, а также финансовых потоков, которые могут быть связаны с организованной преступностью и транснациональным аспектом.
2. Продолжить развивать анализ методов, тенденций и типологий ОД/ФТ.
3. Провести всесторонний секторальный анализ для лучшего понимания разной степени подверженности секторов и организаций различным типам рисков ОД/ФТ.
4. Продолжить актуализацию комплексных планов и национальных стратегий с учетом обновления НОР ОД и НОР ФТ/ФРОМУ.
5. Учитывать риски ОД и ФТ, выявленные по итогам НОР, при разработке национального плана по минимизации рисков. Данная мера позволит при актуализации НОР также учитывать остаточные риски.

207. В этой главе рассматриваются и оцениваются достижения Непосредственного результата 1. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 1, 2, 33 и 34, а также элементы 15.

2.2. Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)

2.2.1. Понимание существующих рисков ОД/ФТ

208. Компетентные органы и СФМ РК в значительной степени понимают свои риски в сфере ОД/ФТ. Страна предпринимает достаточные усилия для выявления, понимания и оценки рисков ОД/ФТ, а также выработки мер по их минимизации. Эксперты-оценщики пришли к данному выводу, изучив отчеты о национальных оценках рисков, стратегические и руководящие документы, а также по результатам бесед в рамках выездной миссии.

209. Первая НОР была проведена в 2018 года с участием компетентных органов – участников системы ПОД/ФТ РК. Процесс проведения НОР 2018 года координировался КФМ (в последствии преобразован в АФМ) в рамках МВК. В целях проведения НОР 2018 года были сформированы рабочие группы из представителей государственных, правоохранительных, надзорных органов и представителей частного сектора.

210. По итогам НОР 2018 года были определены высоко рисковые зоны и предикатные преступления, генерирующие преступные доходы. К таким преступлениям было отнесено: мошенничество, налоговые преступления, коррупция и взяточничество, участие в ОПГ и рэкет, вымогательство, ограбление и кража, контрабанда и подлог.

211. Кроме того, в НОР 2018 года выявлены уязвимые СФМ, к которым были отнесены банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обменные пункты, операторы почты, дилеры ДМДК, отдельные УНФПП (бухгалтеры и аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса, индивидуальные предприниматели).

212. По итогам НОР 2018 года сформирован План по минимизации этих рисков, которые утверждены постановлением Правительства от 16 августа 2019 года № 602. Меры содержат

перечень предупредительных, регулирующих, правоприменительных, организационных мер и мер, направленных на повышение эффективности межведомственного сотрудничества и взаимодействия с частным сектором. По итогам реализации указанного плана мероприятий были внесены изменения в законодательство по ПОД/ФТ, определены надзорные органы для отдельных видов ФУ и УНФПП, а также приняты иные меры, направленные на минимизацию рисков, выявленных в ходе НОР 2018 года.

213. В 2021 году были проведены две отдельные НОР – в части ОД и в части ФТ/ФРОМУ, в работе над которыми принимали участие все компетентные органы и представители частного сектора. В этих целях была разработана собственная методология на основании Руководства ОБСЕ по сбору данных при проведении оценки рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, а также Руководства Всемирного Банка «Инструмент оценки рисков». Краткое содержание обеих НОР опубликовано на официальном сайте АФМ и на сайтах государственных органов. Компетентные органы и СФМ согласны с полученными в НОР ОД и НОР ФТ/ФРОМУ выводами и разделяют представление о крупнейших национальных рисках, угрозах и уязвимостях.

214. По итогам встреч с представителями государственных органов эксперты-оценщики пришли к выводу, что компетентные органы продемонстрировали глубокое понимание составных элементов риска и показали, что они знают о наиболее актуальных схемах, методах и инструментах, используемых для отмывания денег и финансирования терроризма.

215. При проведении НОР ОД использовался большой объем количественных и качественных данных из множества открытых и закрытых источников. Для оценки рисков использовалась разнообразная информация, включая документы различного уровня по вопросам оценки рисков (стратегии, постановления), официальная статистика по преступности, результаты контрольно-надзорной деятельности, запросы правоохранительных органов, зарубежных ПФР, сведения о финансовых потоках, типологии, материалы финансовых расследований, уголовных дел, приговоры судов, результаты анкетирования, материалы СМИ.

216. Методология для сбора данных, на основании которой проводилась НОР, утверждена в 2017 году. В этой связи эксперты-оценщики считают, что Методология может быть улучшена или пересмотрена, также Казахстан мог бы рассмотреть возможность нового (более современного) подхода к оценке рисков в стране.

217. В НОР ОД угрозы определены в разрезе конкретных предикатных преступлений, совершаемых в Казахстане. В результате анализа определены наиболее актуальные национальные угрозы: выписка фиктивных счетов-фактур, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, экономическая контрабанда, незаконное предпринимательство, нелегальный игорный бизнес, теневой оборот нефти и нефтепродуктов, коррупция и хищение бюджетных средств, финансовые пирамиды, незаконный оборот наркотиков.

218. Для оценки рисков ОД наряду с угрозами установлены уязвимости национальной антиотмывочной системы. К ним относятся оборот наличных денег; использование номинальных юридических лиц 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 СФМ.

219. При сопоставлении угроз и уязвимостей определены основные риски ОД: использование кредитных организаций (БВУ) и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; использование номинальных юридических лиц в схемах ОД; использование услуг организаторов игорного бизнеса в схемах ОД; использование

организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность в схемах ОД. Вместе с тем, выявленные риски не являются исчерпывающими. Кроме того, в НОР ОД отсутствует анализ рисков трансграничного перемещения денежных средств.

220. Риски ФТ хорошо определены и понятны. Функционирующая в РК национальная система противодействия ФТ/ФРОМУ способствуют укреплению национальной безопасности и стабильности финансового сектора. В отчете НОР ФТ/ФРОМУ рассмотрены конкретные угрозы, исходящие от приверженцев нетрадиционных (деструктивных) религиозных течений, получающих искаженную информацию из сети Интернет; граждан Казахстана, самостоятельно выезжающих для получения теологического образования за рубежом, в том числе, в страны с террористической активностью; граждан Казахстана, выезжающих в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения и участия в МТО, а также возвращающихся из таких зон; участников террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории РК и вовлекающих казахстанцев в террористическую деятельность посредством сети Интернет. Риски рассмотрены с точки зрения уязвимостей на трех этапах финансирования терроризма (сбор, перемещение и использование средств). В НОР ФТ указывается, что при финансировании терроризма используются средства, полученные из законных источников: с использованием транзакций по безналичным банковским переводам, с использованием банковских пластиковых карт, услуг платежных организаций (денежные переводы без открытия счета), а также не исключается использование цифровых активов. Кроме того, в НОР ФТ содержится информация о конкретном «финансовом профиле» лиц, вовлеченных в деятельность, связанную с финансированием терроризма. Актуальным остается возможность использования виртуальных активов, а также НКО в целях ФТ.

221. НОР ФТ/ФРОМУ представляет собой документ высокого уровня и содержит ограниченную информацию о конкретных угрозах. Тем не менее, понимание рисков ФТ/ФРОМУ эффективно дополняется конкретными знаниями сотрудников правоохранительных органов, участвующих в борьбе с терроризмом. Правоохранительные и специальные государственные органы продемонстрировали знания о финансовой деятельности конкретных организаций и лиц, действующих в стране и за ее пределами, а также возможности АФМ инициировать и содействовать отслеживанию средств, связанных с ФТ, оказывать содействие в проведении параллельных финансовых расследований в рамках дел, касающихся финансирования терроризма. Хорошие результаты, касающиеся выявления, подтверждаются примерами дел, представленных в ходе выездной миссии. По ним были вынесены обвинительные приговоры лицам за деятельность, связанную с терроризмом.

222. В РК работа по актуализации и оценке рисков отдельных секторов проводится на постоянной основе. В 2022 году АФМ совместно с заинтересованными ведомствами провели дополнительную оценку рисков ФТ в секторе НКО, оценку рисков юридических лиц и образований на предмет вовлечения в схемы ОД, а также оценку сектора цифровых активов.

223. По итогам оценки рисков ФТ в секторе НКО определены уязвимости, касающиеся возможного незаконного использования НКО для ФТ, использование социальных сетей для сбора средств террористическими организациями под разными целями оказания помощи нуждающимся категориям граждан, сирийским беженцам, обучающимся студентам мусульманам в Европе и т.д., а также строительства мечетей. По итогам отчета риск использования НКО в схемах ФТ оценивается как «средний», в связи с чем предусмотрен ряд мер по управлению рисками ФТ в деятельности НКО, а также рекомендован ряд мер, направленных на снижение выявленных рисков.

224. В ходе проведения оценки уязвимостей юридических лиц и образований на предмет вовлечения в схемы ОД выявлено, что ведение бизнеса в Казахстане чаще всего осуществляется либо в виде ТОО (юридическое лицо), частной компании (участник МФЦА), либо посредством ИП (физическое лицо). В соответствии с информацией правоохранительных органов, одной из проблем является взаимоотношение компаний с фирмами-«однодневками» с целью уклонения от уплаты налогов в бюджет, вовлечение МФО в мошеннические схемы (финансовые пирамиды) и ОД, а также осуществление деятельности на территории страны без физического присутствия (филиала или представительства компании) с использованием сайтов в сети Интернет. Недостатки в части оперативности и актуальности получения сведений о бенефициарном собственнике оказывают влияние на повышение уровня уязвимости юридических лиц РК до высокого уровня. В данном отчете также предусмотрен ряд мер, направленных на снижение выявленных рисков.

225. В 2021 году Комитетом МФЦА проведены оценки (анализ) рисков ОД/ФТ в подконтрольных секторах: УНФПП и финтех компаниях, включая ПУВА. По итогам оценки участникам МФЦА – УНФПП и ПУВА присвоен средний уровень риска. Риск использования цифровых активов (криптовалют) на территории МФЦА также является средним.

226. Эксперты-оценщики пришли к выводу, что в оценке сектора ВА текущее регулирование, обеспеченное национальным законодательством, является достаточным и отвечает требованиям ФАТФ. Учитывая стремительный рост и популярность рынка ВА, граждане Казахстана являются активными пользователями интернет-платформ, осуществляющих торговлю криптовалютой, которая может быть использована в противоправных целях. Доступ граждан Казахстана к ВА возможен через иностранные криптобиржи, сервисы обмена криптовалют на наличные деньги и переводы через онлайн-банкинг, а также ПУВА, зарегистрированные в МФЦА. Заинтересованными государственными органами и организациями реализуется Дорожная карта по развитию криптоиндустрии и блокчейн-технологий в Казахстане, которая предусматривает проведение пилотного проекта по банковскому обслуживанию криптобирж, зарегистрированных в МФЦА, БВУ РК и изучение необходимости совершенствования законодательства в части регулирования криптоиндустрии по результатам реализации названного проекта. Также в рамках Рекомендации 15 ФАТФ Комитетом МФЦА разработаны и внедрены «Признаки/критерии подозрительности операций с виртуальными активами и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов». Правительством Республики Казахстан и АФМ выстроено взаимодействие с самой большой криптобиржей «Binance». Так, в рамках Меморандума Правительства РК и криптобиржей «Binance» установлено, что данная криптобиржа будет оказывать помощь в консультировании по вопросам разработки законодательной базы и политики регулирования ВА в Казахстане. По итогам выездной миссии эксперты-оценщики пришли к выводу, что в стране имеется понимание текущих рисков ОД/ФТ, связанных с ВА и ПУВА.

227. Также АРРФР проведена секторальная оценка рисков ОД. На полугодовой основе НБ проводит оценку степени рисков платежных и уполномоченных организаций. По итогам оценки степени рисков определяются уровни рисков поднадзорных субъектов и НБ формируется перечень высокорисковых субъектов (в т.ч. с точки зрения ОД/ФТ/ФРОМУ).

2.2.2. Национальная политика, направленная на снижение выявленных рисков ОД/ФТ.

228. Национальная политика РК в области ПОД/ФТ надлежащим образом направлена на снижение выявленных рисков ОД/ФТ. Все соответствующие национальные планы действий, разработанные по результатам национальных оценок рисков ОД/ФТ, проведенных в 2018 и в 2021 годах, являются составными частями национальной политики

на стратегическом и оперативном уровне, направленной на борьбу с ОД/ФТ. Этот вывод был подтвержден в ходе встречи команды экспертов-оценщиков с членами Межведомственной рабочей группы по вопросам подготовки РК ко второму раунду взаимной оценки ЕАГ при Администрации Президента РК, на которой представлена информация о совершенствовании мер, принятых с момента предыдущей оценки рисков, в том числе национального законодательства в сфере ПОД/ФТ с учетом требований Рекомендаций ФАТФ.

229. Указанный вывод также подкреплен результатами рассмотрения планов действий и других документов политического характера. Эксперты-оценщики пришли к выводу, что все они в значительной степени обеспечивают минимизацию имеющихся рисков ОД/ФТ.

230. Так, Национальный план развития до 2025 года⁸ одной из мер общенационального приоритета определяет ориентацию деятельности АФМ на борьбу с теневой экономикой, как одного из условий для ОД/ФТ. В настоящее время действует Комплексный план мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 годы, утвержденный постановлением Правительства РК от 21 сентября 2021 г. № 644. Стратегия национальной безопасности на 2021-2025 годы⁹ и План действий по управлению рисками в сфере национальной безопасности определяют в качестве одной из мер внедрение высокоэффективной системы финансового мониторинга, направленного на защиту национальной экономики от угроз ОД/ФТ, укрепление целостности финансового сектора и поддержание его защищенности и безопасности. Концепция правовой политики до 2030 года¹⁰, в качестве одной из задач определяет отделение института финансовых расследований от уголовно-процессуальной деятельности.

231. Ряд инициатив в сфере ПОД/ФТ по обеспечению национальной безопасности страны реализуется в отраслевых программных документах. Так, в 2022 году утверждена Концепция антикоррупционной политики на 2022-2026 годы. Новый стратегический документ нацелен на комплексную и глубокую работу по устранению предпосылок коррупции, а также предусматривает меры, которые, как ожидается, будут вносить существенный вклад в работу компетентных органов страны по противодействию ОД. Борьба с мошенничеством осуществляется в рамках Комплекса совместных мероприятий противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам (Дорожная карта, утвержденная Генеральным прокурором РК). По итогу НОР 2018 года МВД РК на ежегодной основе разрабатывался и утверждался План по профилактике, расследованию и раскрытию мошенничества, совершаемого с использованием информационных технологий. Кроме этого, протоколом заседания МВС по выработке предложений по противодействию наркопреступности и профилактике наркомании под председательством заместителя Премьер-Министра РК утверждена Дорожная карта по совершенствованию борьбы с наркопреступностью и профилактике наркомании на 2022-2023 годы. Кроме того, в РК утвержден План информационно-разъяснительной работы по профилактике наркомании среди населения, в том числе молодежи на 2022 год. Также, ГП РК совместно с МВД, КНБ и МИОР утвержден Межведомственный план мероприятий на 2021-2022 годы по совершенствованию нормативно-правовой базы и механизмов взаимодействия государственных органов для разработки и принятия мер по устранению причин/условий, способствующих совершению пропаганды и незаконной рекламы наркотических средств.

232. Как отмечено выше, в настоящее время в Казахстане реализуется план мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 годы. В соответствии с данным

⁸ Указ Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2018 г. № 636 (Построение диверсифицированной и инновационной экономики).

⁹ Указом Президента Республики Казахстан от 17 июня 2021 г.

¹⁰ Указом Президента Республики Казахстан от 15 октября 2021 г.

планом, его основными целями, в том числе, являются предотвращение экономической контрабанды и уклонения от уплаты таможенных платежей и налогов, исключение фактов недостоверного декларирования (недекларирования) товаров и транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу, недопущение контрабандного вывоза из страны стратегически важных товаров и ресурсов, эффективное, прозрачное налоговое администрирование, оперативный обмен информацией между государственными органами и БВУ, действенное реагирование по нейтрализации «фирм-однодневок», устранение рисков растраты бюджетных средств, обеспечение открытости при расходовании бюджета, соблюдение организаторами игорного бизнеса требований законодательства, соблюдение требований законодательства в сфере предпринимательства.

233. Среди мероприятий, осуществленных компетентными органами на основании результатов ранее проведенной оценки рисков, можно отметить нормативно-правовые меры. В частности, в целях обеспечения соответствия национального законодательства стандартам ФАТФ в 2020 году принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (№ 325-VI от 13 мая 2020 года), вступивший в силу с 15 ноября 2020 года, в соответствии с которым АФМ определено в качестве регулятора для пяти видов СФМ (риелторы, юристы, лизинг, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, ювелиры); усилена ответственность всех СФМ за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ; предусмотрены механизмы и порядок применения СФМ и отдельными государственными органами ЦФС по ФРОМУ; создан механизм для координации мер по оценке рисков в лице Межведомственного совета в сфере ПОД/ФТ; внедрен риск-ориентированный подход при осуществлении проверок СФМ; определен государственный орган, ответственный за учет и использование конфискованного имущества и образование фонда такого имущества; усилено международное сотрудничество в части обмена информацией в сфере ПОД/ФТ между органами финансового контроля и правоохранительными органами с иностранными компетентными органами.

234. В целях дальнейшего совершенствования системы ПОД/ФТ, а также по итогам НОР 2018 года и НОР 2021 года участниками антиотмывочной системы предприняты и предпринимаются комплексные меры по противодействию и минимизации выявленных рисков ОД/ФТ. Так, АПК принято два пакета законодательных инициатив. Введен запрет для госслужащих, депутатов Парламента РК и судей владеть счетами в зарубежных банках; ужесточена ответственность за коррупцию сотрудников правоохранительных органов, судей, взяткодателей и посредников во взяточничестве; исключено применение условно-досрочного освобождения за тяжкие и особо тяжкие коррупционные преступления; введен запрет на направление осужденных для отбытия наказания сразу в учреждения минимальной безопасности. Также предусмотрена обязанность кандидатов на государственную должность уведомлять о работающих в организации родственниках; установлен полный запрет на подарки, материальное вознаграждение, предоставление услуг государственным служащим и иным лицам, принявшим на себя антикоррупционные ограничения, а также членам их семей. Усилена ответственность за коррупцию в квазигосударственном секторе. Закреплены основы антикоррупционного комплаенса в национальных компаниях и частном секторе. Важной законодательной новеллой стало введение уголовной ответственности сотрудников правоохранительных и специальных государственных органов за провокацию преступления. В УК внесены поправки, усиливающие ответственность сотрудников правоохранительных органов и судей за воспрепятствование и незаконное вмешательство в предпринимательскую деятельность.

235. Законом «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам игорного бизнеса» внесены следующие поправки: внедрение центра учета ставок,

который обеспечивает совокупность программного обеспечения и технических средств, подключенных посредством сетей связи к аппаратно-программному комплексу букмекерской конторы или тотализатора и обеспечивающих прием (осуществление) наличных и безналичных платежей, в том числе с использованием электронных денег, прием, учет и хранение информации о принятых ставках на пари (в том числе электронных) по каждому участнику пари, коэффициентах на варианты исхода пари, выигрышах и выплатах по ним. Определены конкретные ставки для организаторов игорного бизнеса.

236. В целях минимизации рисков ОД/ФТ Законом от 03.07.2020 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам ипотечных займов в иностранной валюте, совершенствования регулирования субъектов рынка платежных услуг, всеобщего декларирования и восстановления экономического роста» внесены изменения в Закон «О платежах и платежных системах» в части идентификации клиентов систем электронных денег (СЭД); запрета на проведение платежей и переводов в пользу идентифицированных клиентов от неидентифицированных клиентов; запрета на погашение или реализации агенту СЭД электронных денег, принадлежащих неидентифицированному лицу; лимитов на сумму одной операции, общую сумму операций в день, а также лимит на максимальную сумму электронных денег, хранящихся на одном кошельке; запрета на погашение электронных денег путем перечисления денег на банковский счет или средство электронного платежа владельца электронных денег - физического лица без получения подтверждения о принадлежности банковского счета или средства электронного платежа данному физическому лицу.

237. Внесены изменения и дополнения в Закон «О микрофинансовой деятельности», которыми ужесточены требования к МФО: юридическое лицо, зарегистрированное в качестве МФО, в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации обращается в уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности; юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, уведомляет АФМ о государственной регистрации (перерегистрации) в качестве МФО в течение 10 календарных дней (со дня данной регистрации); увеличен минимальный уставной и собственный капитал ломбардов для городов республиканского значения и областных центров с поэтапным увеличением с 50 млн тенге до 100 млн тенге, для прочих регионов – с 25 млн тенге до 50 млн тенге.

238. Эксперты-оценщики также пришли к выводу, что в Республике Казахстан вопросам ПОД/ФТ уделяется внимание на высоком уровне. Это подтверждается поручением Президента Республики Казахстан по внедрению принципа «следуй за деньгами» в работу АФМ и иных правоохранительных органов, реализацией мер по возврату денежных средств, незаконно выведенных за рубеж. Кроме того, указанное поручение реализуется в работе правоохранительных органов в части приоритизации борьбы с ОД и ФТ, а также усилению работы по проведению параллельных финансовых расследований.

239. Предпринятые меры свидетельствуют о существенном снижении уголовной преступности. Общее количество преступлений, зарегистрированных в ЕРДР, в 2021 году в сравнении с 2017 годом сократилось на 50%.

240. Аналогичная тенденция прослеживается по предикатным преступлениям. В частности, число преступлений в сфере экономики (включая налоговые преступления) в 2021 г. в сравнении с 2017 г. сократилось на 28,8 %, коррупционных преступлений - на 36,5 %, хищений в форме присвоения или растраты – на 65,9 %. Сократились и незаконный наркооборот (ст.297 УК) – на 22,6%, преступления, связанные с созданием и руководством организованными преступными группами, участием в таких группах (ст.262 УК) – на 73,6%, организация незаконного игорного бизнеса (ст.307 УК) – на 60,7%.

241. Представители компетентных органов пояснили, что основной задачей уголовно-правовой политики государства является предупреждение преступности. В связи с этим ПО/СГО в своей деятельности сориентированы на усиление профилактической составляющей в целях недопущения совершения преступлений либо их выявление на стадии приготовления к совершению.

242. Принимались меры по снижению уязвимости банковского сектора. В частности, по инициативе органов уголовного преследования внесены изменения в отчетность НБ, в соответствии с которыми БВУ обязаны ежемесячно предоставлять сведения об объемах наличных средств, выданных юридическим лицам. Указанные сведения анализируются органами уголовного преследования в соответствии с разработанной методикой в целях выявления фактов нарушения банками законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Пример 1.1 Использование данных уголовного дела для целей ПФР

По уголовному делу в отношении Д. установлено, что в 2019 г. двумя подконтрольными организованной преступной группе компаниями в одном из филиалов банка «А» по 70-ти операциям обналичено 1,2 млрд тенге (более 3,1 млн долларов США). Несмотря на то, что по 82 % операций суммы превышали пороговое значение, меры по информированию ПФР банком не принимались. По результатам проведенной в банке проверки уполномоченным органом составлено 5 административных протоколов за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, виновные лица привлечены к административной ответственности. В 2020 г. в данном филиале банка обналичивание снизилось в 5 раз.

243. В соответствии со ст. 200 УПК РК при установлении в ходе производства по делу обстоятельств, способствующих совершению уголовного правонарушения лицом, осуществляющее досудебное расследование, вправе внести представление об устранении нарушений закона, которое подлежит обязательному рассмотрению с уведомлением органа уголовного преследования о принятых мерах. СЭР АФМ за период 2017- 7 мес. 2022 гг. по находившимся в производстве уголовным делам внесено 76 представлений о нарушении законодательства в сфере ПОД/ФТ в БВУ, 8 - в НБ, 14 - в АРРФР. По внесенным представлениям привлечены к дисциплинарной ответственности 7 работников банка, уволены – 3 работника. По остальным представлениям проведена разъяснительная работа и обучение работников БВУ.

244. Результаты НОР ФТ 2018 и 2021 позволили выявить ключевые угрозы, уязвимости и риски для национальной системы и определить основные направления национальной антитеррористической политики, которые нашли свое отражение в таких нормативных актах как Стратегия национальной безопасности (утв. Указом Президента РК в 2021 г.), Государственная программа по противодействию религиозному экстремизму и терроризму на 2018-2020 гг., Специальный план по противодействию нейтрализации и искоренению деструктивных течений (2018 г.), Дорожная карта по профилактике и недопущению распространения деструктивных религиозных течений среди несовершеннолетних (2020 г.), Комплекс системных мер по противодействию религиозному экстремизму и терроризму (2022 г.) и др. Названные документы определяют стратегические направления деятельности субъектов противодействия терроризму и тактику их действий, к числу которых относится устранение финансовой основы терроризма, профилактика преступлений ФТ, выявление источников ФТ, пресечение деятельности террористов, террористических организаций и лиц, их финансирующих.

2.2.3. Исключения и применение усиленных и упрощенных мер.

245. НОР не выявила необходимости применения усиленных мер, однако был пересмотрен

уровень риска МФО. Также по итогам НОР инкассаторы были исключены из числа СФМ. Все СФМ обязаны применять расширенные меры в ситуациях с повышенным риском и могут применять упрощенные меры только в ситуациях с низким риском, за исключением случаев, установленных Законом о ПОД/ФТ (напр., при обслуживании квазигосударственных предприятий).

246. По результатам НОР были пересмотрены подходы к ПВК. Теперь ПВК СФМ включают в себя Программу управления рисками, которая определяет основные критерии рисков и позволяет обеспечить надлежащий мониторинг операций клиентов СФМ в целях ПОД/ФТ. СФМ на ежегодной основе осуществляют оценку степени подверженности своих услуг (продуктов) рискам ОД с учетом, как минимум, таких категорий рисков, как тип клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления. Имеются СФМ и виды их клиентов, к которым в зависимости от осуществляемой ими деятельности предъявляется повышенный и пониженный риск в сфере ОД.

247. Результаты оценок рисков используются для выработки двух категорий мер реагирования: усиленные меры надлежащей проверки клиента (его представителя), бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

2.2.4. Задачи и деятельность компетентных органов

248. Цели и деятельность компетентных органов полностью согласуется с национальной политикой в сфере ПОД/ФТ. Результаты НОР учитываются при определении задач и принятия мер государственными органами Казахстана. На оперативном уровне государственные органы привели свою политику, функции и приоритеты в соответствие с результатами оценки рисков путем разработки планов. С учетом результатов НОР в отдельных государственных органах переориентирована деятельность подразделений. Так, в АФМ созданы новые департаменты по выявлению операций с участием публичных должностных лиц и операций, связанных с ВА. Кроме того, определен отдельный департамент по проверкам СФМ. В правоохранительном блоке АФМ создано 18 следственных групп из 52 следователей, исключительный функционал которых заключается в проведении параллельных финансовых расследований. В МВД РК создано подразделение по кибербезопасности, в АПК и ГП РК – подразделения по возврату активов. Деятельность государственных органов-регуляторов в сфере ПОД/ФТ соответствует требованиям стандартов ФАТФ в части кадрового состава, их компетенции и материально-технического оснащения.

249. Центральным компетентным органом в сфере противодействия терроризму и ФТ является КНБ, в структуре которого созданы специальные подразделения (Департамент по борьбе с международным терроризмом, Следственный департамент и другие). Стратегические направления деятельности КНБ определены национальными актами и включают в себя меры по снижению рисков и пресечению угроз ФТ.

250. Кроме того, КНБ осуществляет координацию деятельности субъектов противодействия терроризму. Для этих целей в РК создан Антитеррористический центр, в состав которого входят руководители 20 государственных органов. К компетенции АТЦ относится определение направлений государственной политики, совершенствование антитеррористического законодательства, выработка практических мер для государственных органов, направленных на повышение эффективности их деятельности в

борьбе с терроризмом, прогнозирование террористических угроз, внедрение международного опыта в сфере противодействия терроризму. Республиканским оперативным штабом по борьбе с терроризмом в структуре АТЦ обеспечивается координация свыше 200 антитеррористических комиссий при органах исполнительной власти.

2.2.5. Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне

251. Взаимодействие и сотрудничество является одной из сильных сторон казахстанской системы ПОД/ФТ. АФМ отвечает за руководство и координацию деятельности в области противодействия ОД/ФТ и получает поддержку на высоком уровне страны. Одним из эффективных инструментов является созданная при Администрации Президента Республики Казахстан Межведомственная рабочая группа по вопросам подготовки ко второму раунду взаимной оценки ЕАГ (МВРГ). МВРГ является консультативно-совещательным органом и создана в целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ, и повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ, а также противодействие теневой экономике.

252. В состав МВРГ вошли представители АП РК, Совбез РК, ВС, ГП, МИД, КНБ, МВД, АФМ, АПК, АРРФР, АЗРК, НБ, Счетного комитета, АСПиР, МНЭ, МФ, МЗ, МОН, МТЗ, МКС, МЮ, МЦРИАП, МТИ, МСХ, МИОР, МЭ, МИИР, МЭГПР, НПП «Атамекен», МФЦА.

253. В Казахстане до сентября 2020 года действовала Межведомственная комиссия в сфере ПОД/ФТ. В рамках подготовки к взаимной оценке Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (ныне АФМ) велась активная работа по совершенствованию системы ПОД/ФТ, направленная на достижение соответствия Рекомендациям ФАТФ. В ноябре 2020 года вступила в силу норма ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ, в соответствии с которой в Казахстане создан Межведомственный совет в сфере ПОД/ФТ (МВС), который стал эффективной диалоговой площадкой для выработки государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. В его состав вошли заместители первых руководителей государственных правоохранительных, специальных государственных органов и госорганов-регуляторов, задействованных в борьбе с ОД/ФТ/ФРОМУ. МВС по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ является консультативно-совещательным органом и создан в целях: выработки мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, и повышения их эффективности; координации мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ/ФРОМУ. По итогам заседаний МВС по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ утвержден ряд стратегически важных документов, в том числе, одобрены и приняты закрытые и публичные версии НОР ОД и НОР ФТ/ФРОМУ, секторальной оценке НКО, а также отчет уязвимости юридических лиц, методические рекомендации по выявлению ПДЛ, бенефициарных собственников и утверждены рекомендаций для НКО в сфере ПФТ.

254. Для усиления взаимодействия с СФМ и решения организационных и правовых вопросов в ноябре 2019 года при АФМ создан Совет комплаенс. Основными задачами Совета являются: подготовка рекомендаций по внедрению новых форматов взаимодействия и обратной связи с СФМ; подготовка и обсуждение предложений по совершенствованию информационного обмена между СФМ и Агентством, а также по иным вопросам информационного взаимодействия; участие в проектах, связанных с информированием СФМ о рисках ОД/ФТ для практического использования при реализации процедур внутреннего контроля; организация и участие в совместных обучающих мероприятиях, обмене лучшими практиками и опытом работы в сфере ПОД/ФТ, в том числе с участием приглашенных экспертов. С момента действия данной площадки проведено более 70 встреч с СФМ и государственными органами, на которых, к примеру, был доведен унифицированный реестр рискованных лиц, итоги НОР ОД/ФТ/ФРОМУ и другое.

255. Другие элементы межведомственного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ предусмотрены в соглашениях о сотрудничестве и обмене информацией, планах действий между АФМ и другими государственными органами. Кроме этого, планы действий содержат в себе ряд мероприятий по проведению совместных разъяснительных работ по вопросам соблюдения СФМ законодательства о ПОД/ФТ, применения критериев оценки степени рисков, выявлению и анализу рисков, выработке мер по минимизации выявленных рисков, разработке рекомендаций, инструкций для оценки рисков. С государственными органами-регуляторами подписано более 10 соглашений и совместных приказов о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, в рамках которых на постоянной основе проводится обмен информацией, по имеющимся сведениям, СФМ в целях соблюдения Закона о ПОД/ФТ, а также охвата и вовлечения в антиотмывочную систему, 31 соглашение с общественными объединениями. С иностранными ПФР заключено 39 меморандумов о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, а также 10 соглашений между СЭР и компетентными органами иностранных государств. К примеру, подписано соглашение с МИОР по вопросам взаимодействия с НКО, совместный приказ, утвержденный АФМ, КНБ и КГД МФ по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ, в целях противодействия незаконному перемещению наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

256. Представители АФМ являются членами Рабочей группы по реализации пилотного проекта по деятельности криптобирж в МФЦА, утвержденной приказом МЦРИАП от 11 июня 2021 года № 207/НК. Также сотрудники АФМ являются членами Межведомственной рабочей группы по выработке мер по противодействию деятельности финансовых пирамид, учрежденной приказом Председателя АРРФР от 7 октября 2020 года № 388.

257. Межведомственное взаимодействие между правоохранительными и специальными государственными органами осуществляется на должном уровне. Межведомственное взаимодействие в сфере ПОД/ФТ ведется на основании совместного приказа «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов между ПО/СГО и АФМ», в котором урегулированы все необходимые положения: своевременность обработки запросов; форма информирования АФМ при самостоятельном выявлении ПО/СГО подозрительных операций; полномочия прокуратуры по санкционированию запросов; форма санкционированного запроса с особыми пометками; порядок исключения из перечня ФТ до погашения судимости; порядок выплат лицам из Перечня ФТ (зарплата, вопросы страхования, налоговых, штрафных выплат, пошлин государственных услуг, командировочных выплат, пенсий, стипендий и иных социальных выплат). Эксперты-оценщики отмечают эффективное взаимодействие КНБ и иных заинтересованных государственных органов, в том числе в рамках международного сотрудничества при проведении гуманитарной операции «Жусан», целью которой являлась эвакуация на территорию Казахстана граждан страны (женщин и детей) из Сирии. В стране действует Межведомственный штаб по координации деятельности государственных органов, направленной на противодействие наркомании и наркобизнесу¹¹. В состав межведомственной сети по возвращению активов Западной и Центральной Азии (ARIN-WCA) от Казахстана входят сотрудники ГП РК и Следственного департамента МВД РК.

258. В 2018 году создана Межведомственная следственно-оперативная группа (МСОГ) при ГП РК. В ее состав вошли сотрудники прокуратуры, АПК, МВД, АФМ. Всего за прошедшие 5 лет органами прокуратуры создано более 50 МСОГ. Также АПК и его территориальными подразделениями создано порядка 20 МСОГ с включением сотрудников органов МВД, АФМ, КНБ.

¹¹ Распоряжение Премьер-Министра Республики Казахстан от 15 сентября 2011 года № 129-р

2.2.6. Осведомленность представителей частного сектора о рисках

259. Финансовые учреждения и УНФПП, на которые распространяются требования ПОД/ФТ, принимали непосредственное участие в проведении национальных и секторальных оценок рисков. В частности, в ходе подготовки к проведению национальных оценок рисков отмывания денег и финансирования терроризма в 2018 и 2021 годах проводилось анкетирование. Опрос охватил всех заинтересованных государственных органов и большой сегмент представителей частного сектора. В ходе проведения национальных оценок рисков проводились консультации с государственными органами и представителями частного сектора в рамках Совета комплаенс. Эти консультации проводились для обсуждения и выяснения тенденций, рисков, а также позиций относительно мер, необходимых для снижения рисков.

260. Результаты оценок рисков надлежащим образом доводились до сведения Президента Республики Казахстан и его Администрации, государственных и правоохранительных органов. Оценки рисков также доводились до ФУ, УНФПП, ПУВА НКО и СРО через личные кабинеты на сайте АФМ, а также на двусторонних и многосторонних встречах, конференциях и иных мероприятиях.

261. Все компетентные органы и саморегулируемые организации разместили на своих сайтах открытую (публичную) версию отчетов о национальной оценке рисков ОД/ФТ/ФРОМУ. Закон о ПОД/ФТ (п. 6 ст.11-1) обязывает СФМ учитывать опубликованную информацию из отчета оценки рисков при реализации программ, включенных в правила внутреннего контроля. Надзорные органы рекомендуют представителям частного сектора учитывать и использовать результаты национальных и секторальных оценок рисков в целях выявления, оценки, управления и снижения рисков.

262. Представители подотчетных субъектов свободно без каких-либо затруднений обсуждали с экспертами результаты национальных и секторальных оценок рисков, а также существующие угрозы, уязвимости и риски, связанные с их деятельностью.

Общие выводы по Непосредственному результату 1

263. Республика Казахстан принимает значительные усилия для выявления, понимания и оценки своих рисков ОД/ФТ, а также выработки мер для их минимизации. Несмотря на то, что в НОР ОД нет вывода о конкретных рисках ОД, используемый подход по оценке предикатных преступлений, генерирующих основной доход, а также анализу уголовных дел, в которых фиксировались факты ОД, отражает потребности страны. В свою очередь, НОР ФТ/ФРОМУ четко отражает риски ФТ, присущие стране. Национальная политика в сфере ПОД/ФТ вырабатывается на постоянной основе и надлежащим образом направлена на снижение выявленных рисков ОД/ФТ. Результаты оценок рисков должным образом учитывались при определении задач и мер компетентными органами. Результаты оценок рисков доводятся до ФУ, УНФПП, ПУВА и СРО с использованием институциональных и оперативных механизмов. В целом участники системы ПОД/ФТ продемонстрировали понимание рисков ОД/ФТ, как со стороны государственных органов, так и представителей частного сектора. Вместе с тем, эксперты-оценщики отмечают, что имеются возможности для дальнейшего улучшения методологии проведения национальной оценки рисков ОД, углубления понимания рисков, присущих стране, а также практического использования результатов НОР при разработке комплексных межведомственных планов по минимизации выявленных рисков.

264. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.1 является значительным.

ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 6

1. Все ПО/СГО регулярно и эффективно получают и используют оперативную финансовую и другую соответствующую информацию в целях сбора доказательств для расследования случаев отмыwania денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. Информация может быть получена как самостоятельно, так и через АФМ.
2. Все ПО/СГО, а именно собственные оперативно-следственные подразделения АФМ активно запрашивают от ПФР информацию относительно высокорискованных предикатных преступлений (кроме нелегальной экономической деятельности и незаконного оборота наркотиков) и ОД, а информация по линии противодействия ФТ менее активно запрашивается профильными компетентными органами, в то время когда направление АФМ инициативных материалов по линии ФТ имеет тенденцию к снижению. МВД и АПК в меньшей степени использовали возможность ПФР в части получения значимой финансовой информации в рамках международного сотрудничества.
3. В распоряжении АФМ имеется значительный объем данных, включая большое количество сообщений о подозрительных операциях и сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю. АФМ использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых ПО/СГО.
4. Информация, содержащаяся в базе данных АФМ, используется для содействия проводимым расследованиям, а также для начала новых расследований предикатных преступлений и реже случаев отмыwania денег (кроме СЭР АФМ) и финансирования терроризма. Примеры дел и статистика показывают, что результаты анализа используются для разработки дел, передаваемых в инициативном порядке в правоохранительные органы, а также для оказания содействия проводимым расследованиям.
5. Со своей стороны, ПО/СГО также продемонстрировали, что данные финансовых расследований, передаваемые АФМ в инициативном порядке или по запросам, отличаются высоким качеством и составляют неотъемлемую часть их работы.
6. Большинство сообщений о пороговых и подозрительных операциях поступает в АФМ от финансовых учреждений; УНФПП представляют их в меньшем количестве. АФМ также получает другие дополнительные сведения от БВУ по запросу. Кроме того, АФМ также получает информацию об операциях, приостановленных СФМ до их проведения в связи с наличием подозрения в ОД/ФТ.
7. АФМ располагает прекрасным ресурсным и информационным обеспечением и компетентными аналитиками, которые обладают глубокими знаниями особенностей национальной системы ПОД/ФТ.
8. Сотрудничество в сфере ПОД/ФТ на национальном уровне является сильной стороной казахстанской системы ПОД/ФТ. ПО/СГО отметили тесное сотрудничество и эффективную координацию по вопросам ОД/ФТ, в целях которой образованы отдельные профильные площадки для определения направлений государственной политики в

данной сфере. Обмен информацией между АФМ и компетентными органами РК осуществляется исключительно по защищенным каналам связи.

Непосредственный результат 7

1. Казахстан продемонстрировал успешное осуществление ПО/СГО своих полномочий по выявлению, уголовному преследованию ОД. Большинство преступлений ОД совершается в форме самоотмывания (путем приобретения физическими лицами за преступно добытые средства движимого и недвижимого имущества с его фиктивным оформлением в собственность третьих лиц, вовлечения в хозяйственный оборот юридических лиц под видом законно приобретенного производственного оборудования, объектов недвижимости), однако имело место и уголовное преследование и осуждение за ОД третьими лицами, в том числе профессиональными отмывателями. Не имелось фактов осуждения за самостоятельное отмывание денег.

2. Для ПО/СГО определена единая методика проведения параллельных финансовых расследований, обеспечен доступ к широкому спектру информации о физических и юридических лицах, в том числе финансовой информации. В СЭР АФМ и АПК созданы специальные структурные подразделения, к компетенции которых отнесено исключительно осуществление параллельных финансовых расследований. Оперативности уголовного преследования способствует введенная форма осуществления досудебного расследования в электронном формате посредством модуля «Электронное уголовное дело».

3. Помимо подразделений по финансовым расследованиям, во всех ПО/СГО также созданы специализированные аналитические подразделения, осуществляющие информационно-аналитическое сопровождение деятельности оперативных и следственных подразделений, включая аналитическое выявление преступных схем по предикатным преступлениям, разработку типологий ОД, мер профилактического характера, предложений по повышению эффективности межведомственного взаимодействия и совершенствования законодательства.

4. Уровень межведомственного взаимодействия ПО/СГО является высоким. Для выполнения своих задач в сфере уголовного преследования ПО/СГО используют механизмы ВПП и иные формы международного сотрудничества.

5. Страной уделяется значительное внимание обеспечению наличия высококвалифицированного персонала в ПО/СГО и судебной системе. Компетентные органы обладают необходимыми кадровыми, информационно-аналитическими ресурсами.

6. Каких-либо аспектов следственного, обвинительного или судебного процесса, препятствующих или задерживающих судебное преследование и применение санкций за ОД не имеется.

7. Уголовное преследование за ОД в целом соответствует характеру национальных угроз и рисков и национальной политике в сфере ПОД за исключением преступлений в сфере незаконного наркооборота, выявление фактов ОД по которым незначительно, а также краж, определение степени угрозы ОД от которых в ходе НОР не осуществлялось.

8. Применяемые санкции за совершение преступлений ОД в отношении физических лиц являются соразмерными, сдерживающими и эффективными. Санкции к юридическим лицам за преступления ОД не применялись.

9. При недоказанности признаков ОД осуществляется уголовное преследование и осуждение за предикатное преступление, а при невозможности добиться осуждения за

ОД в связи с розыском, смертью, амнистией лица, истечением сроков давности применяется институт досудебной конфискации преступно добытого имущества.

Непосредственный результат 8

1. Конфискация преступных доходов, орудий и средств совершения преступления, имущества эквивалентной стоимости рассматривается как последствие совершения уголовного преступления и является средством реализации уголовно-правовой политики государства в сфере противодействия преступности.
2. Конфискация преступных доходов, орудий и средств совершения преступления, имущества эквивалентной стоимости по уголовному закону РК является дополнительным наказанием, и назначается по приговору суда в тех случаях, когда это предусмотрено санкцией статьи УК. Кроме того, конфискация имущества, полученного незаконным путем, применяется до вынесения приговора в качестве меры уголовно-правового воздействия на основании судебного решения в установленных законом случаях.
3. Органы уголовного преследования в ходе ОРД и досудебного расследования проводят параллельные финансовые расследования в целях отыскания имущества, подлежащего аресту. Повышению эффективности параллельных финансовых расследований способствует создание в структурах СЭР АФМ и АПК специальных подразделений, к компетенции которых относится исключительно проведение таковых.
4. Судами применяется конфискация преступного дохода, имущества, приобретенного за преступные средства, орудий и средств преступления, имущества эквивалентной стоимости.
5. Не обеспечено ведение всестороннего статистического учета, в частности не ведется статистика по размеру преступного дохода от предикатных преступлений, о видах конфискации, отдельный учет по оценке и реализации имущества, конфискованного по уголовным, административным делам или по другим основаниям.
6. Таможенные органы не являются ПОО как таковыми, но осуществляют деятельность по выявлению, предупреждению и пресечению уголовных и административных правонарушений в сфере таможенного законодательства. При этом они существенно ограничены в полномочиях и доступу к информационным ресурсам по сравнению с ПО/СГО.
7. Конфискация недеklarированных (недостоверно декларированных) наличных денежных средств не носит эффективного, соразмерного и сдерживающего характера и не способствует пресечению деятельности курьеров наличных.
8. Не представилось возможным сделать выводы о соответствии (несоответствии) конфискации оценке рисков ОД/ФТ.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 6

1. КНБ, АПК и МВД необходимо в большей степени использовать ресурсы и возможности АФМ для получения оперативной финансовой и другой информации при исследовании ими финансовых аспектов предикатных преступлений и выявлении самого факта ОД.
2. Всем ПО/СГО следует продолжать использовать данные финансового анализа и другую соответствующую информацию для более эффективного выявления случаев нелегальной экономической деятельности и незаконного оборота наркотиков в

соответствии с рисками, указанными в отчете НОР ОД, а также уделять особое внимание выявлению фактов отмыывания доходов, полученных от этих категорий преступлений.

3. Компетентным органам РК по борьбе с терроризмом и его финансированием следует активно запрашивать у АФМ оперативную финансовую и другую информацию при проведении ОРМ или следственных действий по преступлениям террористической направленности.

4. МВД и АПК следует активно использовать возможности АФМ в части получения значимой финансовой информации в рамках международного сотрудничества ПФР в целях отслеживания преступных доходов и установления масштабов трансграничных преступлений, подследственность которых входит в компетенцию этих органов.

5. АФМ необходимо в большей степени уделять внимание анализу, подготовке и инициативному направлению материалов по линии ФТ, при необходимости привлекать компетентные органы в данной сфере для определения приоритетных направлений аналитической деятельности в целях повышения качества использования и реализуемости результатов анализа АФМ на практике.

Непосредственный результат 7

1. Казахстану необходимо проанализировать причины отсутствия фактов успешного уголовного преследования за ОД без предикатного преступления с принятием при необходимости мер законодательного регулирования.

2. Компетентные органы должны обеспечить эффективность проведения параллельных расследований по установленной единой методике. МВД и КНБ следует рассмотреть вопрос о создании специальных структурных подразделений либо выделения отдельных сотрудников, к компетенции которых будет относиться исключительно проведение параллельных финансовых расследований.

3. Нуждается в активизации работа АПК по выявлению ОД от коррупционных преступлений, МВД – от преступлений в сфере незаконного наркооборота.

4. В целях дальнейшего повышения эффективности санкций за ОД к физическим лицам, целесообразно совершенствовать практику назначения наказаний. Окончательное наказание за ОД по совокупности с предикатным преступлением, как правило, следует назначать с учетом общественной опасности ОД (путем сложения наказаний).

5. Обеспечить практическую реализацию привлечения к административной ответственности юридических лиц за ОД. Рассмотреть вопрос о расширении спектра санкций в отношении юридических лиц.

6. Необходимо скорректировать подходы к ведению статистического учета, предусмотреть учет преступлений ОД с привязкой к предикатным преступлениям на всех стадиях уголовного процесса.

7. Продолжить практику международного взаимодействия по выявлению фактов вывода преступных активов за рубеж, в том числе для ОД в иностранных юрисдикциях, а также ОД в стране при совершении предикатного преступления за рубежом.

Непосредственный результат 8

1. Республике Казахстан необходимо рассмотреть вопрос о корректировке законодательства в целях расширения института досудебной конфискации преступного имущества, орудий и средств совершения преступлений по уголовным делам, возможного введения института конфискации доходов из неподтвержденных источников вне рамок уголовного преследования.

2. Органам уголовного преследования необходимо активизировать деятельность по выявлению имущества, подлежащего аресту, в том числе перемещенного в иностранные юрисдикции, принятию обеспечительных мер для последующей конфискации имущества и возмещения материального ущерба от преступлений, возврату преступных активов из иностранных юрисдикций.
3. Органам принудительного исполнения необходимо принять дополнительные меры по повышению эффективности работы по фактическому исполнению судебных решений о взыскании имущественного ущерба, конфискации в доход государства.
4. ГП следует скорректировать подходы к ведению статистического учета. Для этих целей необходимо предусмотреть отражение в уголовно-правовой статистике размера дохода от предикатных преступлений, видов арестованного имущества. Необходимо унифицировать статистические данные органов уголовного преследования, судов и органов принудительного исполнения для возможности сопоставления объемов арестованного имущества, имущества, конфискованного судами либо обращенного в счет возмещения ущерба и реального исполнения судебных решений по всем преступлениям ОД и предикатным преступлениям.
5. Необходимо пересмотреть подходы к таможенному администрированию. Для повышения эффективности деятельности таможенных органов необходимо рассмотреть вопрос о расширении их полномочий (в частности, путем предоставления прямого доступа к СИОПСО), а также автоматизации системы профайлинга и других средств осуществления мер таможенного контроля.
6. Для обеспечения эффективности мер по пресечению деятельности курьеров наличных необходима корректировка национального законодательства в части введения конфискации в качестве меры административной ответственности за недекларирование (недостовверное декларирование) наличных денежных средств и отнесения рассмотрения дел об административных правонарушениях этой категории к компетенции судов.

265. В этой главе рассматриваются и оцениваются достижения Непосредственных результатов 6, 7 и 8. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 1, 3, 4, 29 – 32, а также элементы Р.2, 8, 9, 15, 30, 31, 34, 37, 39 и 40.

3.2. Непосредственный результат 6 (Финансовая разведка в отношении ОД/ФТ)

3.2.1. Использование оперативной финансовой и другой информации

266. Все ПО/СГО Республики Казахстан, включая СЭР АФМ, МВД, КНБ, АПК и ГП, регулярно и эффективно используют оперативную финансовую и другую соответствующую информацию в целях сбора доказательств для расследования случаев ОД, ФТ и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. Все ПО/СГО имеют широкие возможности по получению соответствующей информации самостоятельно, в т.ч. составляющей банковскую тайну, напрямую от финансовых учреждений после регистрации уголовного дела в Едином реестре досудебных расследований (ЕРДР)¹².

267. ПО/СГО, на стадии ОРД, осуществляемой вне рамок уголовного преследования (т.е. до регистрации в ЕРДР), не наделены правом получения информации, составляющей банковскую тайну (см. Р.31.3(a)). При этом имеется возможность получения такой

¹² ЕРДР - это автоматизированная база данных, в которую вносятся сведения о сообщениях об уголовных правонарушениях, принятых по ним процессуальных решениях, произведенных действиях, движении уголовного производства, заявителях и участниках уголовного процесса.

информации через ПФР.

268. ПО/СГО используют различные информационные ресурсы, в первую очередь Систему информационного обмена правоохранительных и специальных органов (СИОПСО). СИОПСО используется для получения информации в рамках уголовных, гражданских, административных, розыскных дел и исполнительного производства. СИОПСО интегрирована с 81 информационным банком данных 26-ти уполномоченных и государственных органов, 21 БВУ:

- сведения о ФЛ и документах, удостоверяющих личность, адресах прописки лица, его ближайших родственников, диспансерном учете, пересечении государственной границы гражданами РК и иностранными гражданами;
- сведения о предпринимательской деятельности ФЛ, ИП, ЮЛ, о государственных закупках, об участниках внешнеэкономической деятельности;
- сведения об объектах недвижимости и правообладании объектом, о наличии, отсутствии прав владения на земельный участок, о транспортных средствах, зарегистрированных в органах внутренних дел;
- налоговая и таможенная¹³ информация;
- базы данных лиц, привлеченных к уголовной и административной ответственности; и другие сведения.

269. ПО/СГО также получают финансовую и соответствующую информацию от иностранных партнеров по каналам Интерпола, иных профильных оперативных/отраслевых объединений и в рамках ВПП (см. Главу 8).

270. ПО/СГО имеют доступ к информации АФМ (предоставляемой как по запросу, так и в инициативном порядке). АФМ является основным элементом функционирования казахстанского режима ПОД/ФТ. В распоряжении АФМ имеется республиканская база данных в сфере ПОД/ФТ (ЕИАС), в которой содержатся все сообщения о пороговых и подозрительных операциях, операции лиц, совпадающих с перечнем, операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, сообщения об отказах в установлении деловых отношений, отказах в проведении операции, прекращении деловых отношений, а также сведения, получаемые от СФМ по дополнительным запросам. Содержание данной базы также дополняется сведениями о подозрительных операциях и/или деятельности юридических и физических лиц, полученных от государственных и правоохранительных органов РК, а также от ПФР иностранных государств.

271. Помимо около 2 млн сообщений о пороговых и подозрительных операциях, получаемых от СФМ каждый год и содержащихся в республиканской базе данных в сфере ПОД/ФТ, при проведении финансового расследования АФМ также использует иную финансовую и нефинансовую информацию других министерств и ведомств Казахстана посредством автоматизированного доступа (см. Таблицу 6.1). Кроме того, АФМ использует информацию, полученную по линии международного сотрудничества, а также из открытых источников (социальные сети, мессенджеры), а для последнего разработаны современные программные продукты для получения соответствующей информации.

Таблица 6.1. Список информации, к которой имеется доступ АФМ

№	Наименование ИС	Владелец	Содержание информации
---	-----------------	----------	-----------------------

¹³ Агентство имеет доступ в онлайн режиме к информационной системе таможенного органа «Астана-1» (через конструктора отчетов Oracle BI), посредством которой имеется возможность выгружать пассажирские таможенные декларации (ПТД) как по списку лиц (либо иным критериям: страна, дата, сумма и т.д.), так и весь массив данных.

1.	ИНИС	КГД МФ	Информация о наличии банковских счетов, а также сведения о собственниках, руководителях, учредителях, виде деятельности, расчетах с бюджетом, лицевых счетах и др.
2.	ИС Беркут	КНБ	Данные о пересечении государственной границы, сведения об обременениях на пересечение границ
3.	ИС КПСиСУ	КПСиСУ	Информация об уголовных и административных правонарушениях
4.	СОНО	КГД МФ	Сведения по налоговой отчетности, декларации, расчёты, реестр начислений
5.	ВЕБ портал гос. закупок		Сведения по электронным услугам в сфере государственных закупок
6.	СИОПСО	ГП	81 сервисов информации из более чем 26 государственных органов и организаций (Минюст, КНБ, МВД, КГД МФ, Миннацэконом, Минсельхоз, Комитет транспорта, Минздрав и др.).
7.	АРМ ЕРДР	КПСиСУ	Информация по досудебным расследованиям, данным уголовно-правовой статистики, модулям аналитики, учету доставленных в здания ПО и СО, оперативной сводке информации ПО и СО, информации КУИ и др.
8.	Web ЕРДР	КПСиСУ	Электронное уголовное судопроизводство, данные досудебных расследований, запросы по диспансерным учетам (псих/нарко), Online санкционирования мер пресечений, ограничений недвижимого имущества, выставление запрета на пересечение государственной границы и др.
9.	ТАИС-2 ИС ЭСФ ИХД, ЕХД ИС Астана-1	КГД МФ	Сведения по таможенным процедурам и операциям Сведения об электронных счетах фактурах Сведения о собственниках, руководителях, учредителях, виду деятельности, расчетах с бюджетом, лицевых счетах Сведения по таможенным процедурам и операциям.

272. ПО/СГО, в том числе СЭР АФМ, на основании Совместного соглашения (№ 1009-дсп от 14.10.2020) направляют в АФМ ПФР санкционированные прокурорами запросы на получение финансовой информации, в т.ч. от зарубежных партнеров, при проведении параллельных финансовых расследований, расследований предикатных преступлений и ОД/ФТ. Полученная от АФМ информация используется для сбора доказательств как на стадии ОРМ, так и в рамках уголовного дела. По полученной в ходе выездной миссии информации на практике санкция получается от 1 до 3 дней, а в случае срочной необходимости – в течении нескольких часов. Отказов в получении санкций не было.

Таблица 6.2. Количество направленных запросов ПО/СГО в АФМ для получения оперативной финансовой информации

ПО/СГО	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г.		1-п. 2022		2017-2022 гг.	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
СЭР АФМ	60		10		5		6		40		110		231	
КНБ	1		3	1	8		10	2	14		2		38	3
МВД	2		3	2	5	2	23	19	14	5	13	1	60	29
АПК	24		18		9		20		10		3		84	
ГП	28		39	3	19	1	29	1	0		8	2	123	7
ИТОГО	115		73	6	46	3	88	22	78	5	136	3	536	39

273. Анализ поступивших запросов в АФМ по линии ОД показывает, что 41,7% таких запросов поступало от ПО/СГО в рамках расследования ими налоговых преступлений, 27,8% – хищение бюджетных средств и коррупция, 17,3% – мошенничество, в т.ч.

финпирамиды, 4,4% – нелегальная экономическая деятельность и 8,6% – иные предикатные преступления.

274. Как видно из приведённой выше таблицы 6.2, ПО/СГО, а именно СЭР АФМ активно запрашивают от АФМ информацию относительно высокорискованных предикатных преступлений и ОД.

Пример 6.1. Предоставление АФМ информации по запросу СЭР

ПФР по инициативе СЭР в 2017 году на территории г. Алматы выявлены подозрительные операции по ТОО «Р В».

От БВУ поступили 107 сообщений о пороговых и подозрительных операциях в отношении ТОО «Р В», в том числе по пополнению счета и аккаунта, а также по снятию со счета.

Основные операции связаны с систематическими пополнениями счета наличными и снятиями со счета наличных денежных средств как снятие выигрыша. А также имелась информация по пополнению аккаунта через платежную систему ТОО «QIWI Kazakhstan».

Вместе с тем, в рамках проведенного анализа стало известно о наличии негативной информации о взыскании частным судебным исполнителем долга по выигрышу в пользу физического лица.

ПФР соответствующая информация направлена в Службу экономических расследований (далее – ДЭР).

07.10.2017г. ДЭР в отношении «О» и других лиц начато досудебное производство по факту организации сети незаконных игорных заведений в букмекерских конторах ТОО «Р В», с целью извлечения дохода в особо крупном размере в сумме более **5,3 млрд. тенге**.

Преступные доходы от деятельности незаконного игорного бизнеса в сумме более 5 млрд. тенге перечислялись через платежные терминалы на банковские счета, открытых на имя «О», «В» и их близких родственников. Далее «О» и «В» с целью легализации преступных доходов, полученных от незаконного игорного бизнеса, приобретали дорогостоящее недвижимое (парковочное место) и движимое имущество (элитные автомашины 5 ед. марок общей стоимостью свыше 200 млн. тенге).

На указанное имущество и банковские счета фигурантов дела (580,2 млн. тенге) с санкции суда также наложен арест.

Приговором Алмалинского районного суда г.Алматы от 20.05.2021 года «О» и «О». осуждены по ст.ст.307ч.3 (незаконный игорный бизнес), ст.218 ч.3 п.3 УК (легализация доходов), с назначением наказания в виде 4 лет лишения свободы, с конфискацией преступного дохода и имущества, добытого преступным путем на сумму свыше 780 млн. тенге.

275. ПО/СГО запрашивают от АФМ предоставление финансовой информации (571 случаев), установление бенефициарного собственника (150 случаев), поиск и отслеживание активов (150 случаев), что и является подтверждением информированности ПО/СГО о возможности АФМ распоряжаться сведениями, в том числе содержащими банковскую тайну.

276. По линии противодействия ФТ, основной объем (71%) взаимодействия АФМ приходится на органы КНБ, являющегося координатором и компетентным органом по борьбе с терроризмом и его финансированием. Однако информационный обмен по линии ФТ имеет тенденцию к снижению, т.е. если в 2018 году 107 инициативных материалов было подготовлено и направлено в компетентные органы, то в 2019 г. – 57, в 2020 г. – 21 и в 2021 г. – 11 материалов направлено инициативно.

Пример 6.2. Предоставление АФМ информации по запросу КНБ

В 2017 году ПФР по инициативе КНБ проведено расследование в отношении гражданина «Е.Н.» в части финансирования терроризма, в рамках которого также были использованы сообщения, полученные от СФМ.

«Е.Н.» является родственником «А.Е.», который включен в Перечень, фигурант «Е.Н.» на безвозмездной основе получал денежные средства от третьих лиц после чего неоднократно направлял средства через СДП «Western Union» адресату в Германии (в период с 11.03.2015 по 26.09.2016 получено 1 543 579 млн тенге). В поле зрения попали многократные переводы фигуранта «Е.Н.», осуществившего 13 операций по пополнению за период с марта 2015 года по апрель 2016 года на общую сумму 4 928 000 тенге. Всего «Е.Н.» проведено 400 операций на сумму более 10 тыс. долларов США.

Итоги финансового мониторинга ПФР позволили правоохранительным органам установить и подкрепить версию о том, что гражданин «К.» активно причастен к финансированию терроризма и поддерживает идеологию деструктивных религиозных течений.

В результате гражданин «Е.Н.» приговором районного суда №2 Сарыаркинского района г.Астаны 4 января 2018 года признан виновным в совершении террористического преступления и осужден сроком на 6 лет лишения свободы по ч.1 статьи 258 УК РК.

277. По итогам аналитической деятельности АФМ при выявлении признаков предикатных преступлений и ОД/ФТ результаты анализа направляются в инициативном порядке в СЭР АФМ и другие ПО/СГО, которые являются уполномоченными органами, осуществляющими выявление и расследование этих преступлений.

Таблица 6.3. Статистика инициативно направленных материалов ПФР в разрезе получателей

ПО/СГО	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г.		1-п. 2022		2017-2022 гг.	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
СЭР АФМ	77	16	90	31	109	11	106	4	169	2	50	3	601	67
КНБ	9	41	15	73	11	42	10	17	8	9	4	11	57	193
МВД	3	2	7	3	13	4	43		37		13	2	116	11
АПК	8		5		9		1		17		3		43	
ИТОГО	97	59	117	107	142	57	160	21	231	11	70	16	817	271

278. Как следует из таблицы, АФМ обеспечивает инициативными материалами по линии ОД в первую очередь свой оперативно-следственный блок (61 %), так как именно СЭР АФМ занимается выявлением и расследованием большинства предикатных преступлений, представляющих самый высокий риск ОД, а также согласно НОР для этих категорий преступлений характерен наибольший размер преступного дохода и сумма причиненного ущерба. Кроме того, почти 12 % инициативных материалов ПФР, связанных в т.ч. с незаконным оборотом наркотиков и мошенничеством, направлено в адрес МВД для проведения соответствующих профильных ОРМ.

279. Тем не менее, соотношение информации, направленной по запросу и в инициативном порядке, может говорить о том, что необходимость получения санкции в незначительной степени ограничивает возможности ПО/СГО и прежде всего СЭР АФМ.

280. Результативность использования материалов ПФР имеет тенденцию к увеличению, если в 2017 году ПО/СГО использовали 38 % материалов ПФР, то за 2021 год этот

показатель составил 64 %. Все материалы ПФР, полученные по запросу, использованы ПО/СГО при возбуждении уголовного дела, подтверждении уже имеющейся информации у инициаторов запроса, установлении других фигурантов для расследования и др. Результативность использования со стороны ПО/СГО инициативных материалов ПФР составляет 39 %, при этом наибольшая результативность демонстрируется при реализации данных материалов оперативно-следственным блоком АФМ, использовав 50 % инициативных материалов ПФР в ходе ОРМ и следственных действий. Инициативные материалы, направленные в адрес КНБ и МВД, были подтверждены ими в 19 % и 32 % случаев соответственно.

Таблица 6.4. Результативность использования материалов ПФР ПО/СГО

Материалы ПФР	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	1-п. 2022 г.	ИТОГО
инициативные	57 (37%)	60 (24%)	56 (27%)	88 (45%)	153 (60%)	39 (42%)	453 (39%)
приостановленные операции	184 (27%)	214 (43%)	312 (45%)	146 (42%)	162 (58%)	70 (37%)	1088 (40%)
по запросу	115 (100%)	79 (100%)	49 (100%)	110 (100%)	83 (100%)	139 (100%)	575 (100%)
ИТОГО	356 (38%)	353 (42%)	417 (44%)	344 (53%)	398 (64%)	248 (59%)	2116 (48%)

281. Как показывает Таблица 6.4, материалы ПФР, полученные ПО/СГО по запросу, были использованы в полном объеме, а результативность использования инициативных материалов ПФР составляет за вес период оценки 39% и имеет тенденции к увеличению с 2020 года, что, по мнению экспертов, компетентные органы РК эффективно используют инициативные материалы ПФР.

282. Полученная от ПФР информация зачастую была использована ПО/СГО для сбора доказательств по таким предикатным преступлениям, как налоговые преступления – 61 %, хищение и коррупция – 14 %, мошенничество, в т.ч. финансовая пирамида – 14 %, которым присвоен высокий риск по итогам НОР от 2021 г. Однако результативность использования материалов ПФР по нелегальной экономической деятельности и незаконному обороту наркотиков, которым также присвоен высокий риск ОД, составляет 1-2 % от общего объема использованных/полезных материалов.

283. В оцениваемый период 33 % уголовных дел (112 от 342) по отмыванию денег (ст. 218 УК РК) были возбуждены на основании материалов АФМ, предоставленных как в инициативном порядке, так и по запросам. Как уже отмечено выше, основной объем информационного обмена АФМ приходится на СЭР АФМ, именно они возбудили и расследовали 89 (из 112) уголовных дел, использовав материалы АФМ.

284. Экспертам также продемонстрировано, что иные ПО/СГО активно используют материалы АФМ. Из направленных в АПК, КНБ и МВД 398 материалов по линии ОД 266 было использовано в ходе ОРМ и следственных действиях в основном по предикатным преступлениям. Также с использованием материалов АФМ возбуждено и расследуется 23 уголовных дела за ОД.

Таблица 6.5. Доля уголовных дел по ОД и ФТ, возбужденных на основании информации АФМ

Дела, связанные с ОД и ФТ	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	1-п. 2022 г.	ВСЕГО
Расследование по ОД с использованием информации ПФР	28	18	19	11	24	12	112
Расследование по ОД ВСЕГО	86	64	49	40	62	41	342

Расследование по ФТ с использованием информации ПФР	3	3	1	1	1	1	10
Расследование по ФТ ВСЕГО	13	9	1	8	6	2	39

285. Аналитические материалы АФМ по линии ФТ также являются востребованными ПО/СГО, если 78 материалов ПФР было использовано КНБ при проведении ОРМ и следственных действий по делам ФТ, то на основании информации АФМ было возбуждено 10 уголовных дел, связанных с финансированием терроризма, что составляет 26 % от общего количества возбужденных уголовных дел в стране. Сильной стороной АФМ является также осуществление особого контроля над отправленными инициативными материалами в адрес собственного СЭР АФМ, что повышает результативность их использования.

286. Несмотря на существенный вклад ПФР в выявлении фактов высокорискованных предикатных преступлений и ОД в стране, а также ориентированность использования финансовой информации для выявления этих СЭР, представляется, что иные ПО/СГО уделяют меньше внимания необходимости использования оперативной финансовой и другой информации для выявления фактов ОД при проведении расследований предикатных преступлений.

287. Количество возбужденных дел по ФТ с использованием материалов АФМ ежегодно уменьшается и в последние годы этот показатель составляет по одному делу за год. Снижение такого количества вероятно обусловлено уменьшением направленных инициативных материалов ПФР по ФТ в адрес компетентных органов (Таблица № 6.3). Кроме того, если учитывать количество уголовных дел о преступлениях террористической направленности, которое превышает 600, и 39 запросов ПО/СГО, направленных по линии ФТ в ПФР за весь период оценки, то можно сделать вывод о том, что компетентные органы по борьбе с терроризмом и его финансированием недостаточно использовали ресурсы ПФР, а инициативные материалы ПФР по данной линии не в полной мере удовлетворили потребности этих органов.

3.2.2. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами

288. АФМ получает от ФУ и УНФПП большое количество сообщений о подозрительных операциях и сообщений об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены.

289. СФМ направляют сообщения по защищённым каналам связи и через личный кабинет сайта АФМ исключительно по утверждённой форме ФМ-1, которая состоит из 4 разделов: сведения о форме сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, сведения о СФМ, направившем форму ФМ-1, информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу и сведения об участниках операции, подлежащей финансовому мониторингу. Форма ФМ-1 содержит информацию об одной операции, а также не более двух участников (плательщик по операции и получатель по операции).

Таблица 6.6. Статистика полученных сообщений о пороговых и подозрительных операциях

Сообщение	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	1-п. 2022 г.	ИТОГО
Пороговые операции	773 544	1 002 642	1 096 017	1 169 288	1 441 652	764 314	6 229 457
ФУ	770 101	1 000 313	1 093 771	1 166 872	1 436 781	730 859	6 198 697

УНФПП	3 443	2 329	2 246	2 416	4 871	15 455	30 730
Подозрительные операции	1 155 275	1 154 821	868 581	852 126	522 891	154 415	4 708 109
ФУ	1 132 927	1 133 129	858 837	845 459	509 042	144 784	4 024 178
УНФПП	22 348	21 692	9 744	6 667	13 849	9 631	83 931
ИТОГО	1 928 819	2 157 463	1 964 598	2 021 414	1 964 543	900 729	10 937 566

290. За анализируемый период оценки АФМ получило почти 11 млн сообщений о пороговых и подозрительных операциях от субъектов финансового мониторинга (в среднем ежедневно по 5 тыс.), причём 99 % из них поступает от кредитных учреждений (см. НР.4).

291. Как видно из таблицы 6.6, наблюдается динамика снижения сообщений о подозрительных операциях почти в 2 раза с 1,1 млн в 2017 году до 0,5 млн в 2021 году. Эксперты пришли к выводу, что такая динамика обусловлена принимаемыми АФМ мерами по повышению качества систем управления рисками СФМ, так и постоянной работой по актуализации и оптимизации критериев подозрительности, где особый упор делается на качество направляемых сообщений, постепенной переориентацией на направление сообщений, соответствующих типологиям и схемам, разработанным АФМ.

292. В частности, в целях повышения качества получаемых сообщений и совершенствования аналитической составляющей подотчетных организаций, в период 2017-2022 гг. со стороны АФМ разработаны и размещены в личном кабинете сайта АФМ доведены до всех видов субъектов финансового мониторинга 57 типологий совершения предикатных преступлений и ОД/ФТ, предусматривающих отдельные признаки подозрительности совершенных или совершаемых их клиентами операций.

293. Постепенное улучшение качества сообщений о подозрительных операциях также подтверждается предоставленной ПФР статистикой о полученных таких сообщениях в разрезе кодов подозрительности операций, где 45 % от общего количества подозрительных операций за оцениваемый период (2 131 586 от 4 708 109) поступило со следующими признаками после первичного анализа самих субъектов финансового мониторинга:

- клиенты, их деятельность, операции либо попытки их совершения, признанные подозрительными в соответствии с внутренними процедурами субъекта финансового мониторинга (код 7006 – 21 % от общего количества подозрительных операций);
- операции, которые признаны подозрительными должностными лицами субъекта финансового мониторинга в соответствии с их опытом и знаниями (код 1036 - 14,5 %);
- снятие или перевод всех либо значительной части денег с банковского счета за короткий период времени после их зачисления (код 4003 - 9,5 %).

294. АФМ при подготовке инициативных материалов или рассмотрении запросов ПО/СГО активно использует как полученные от СФМ, так и обработанные через свои базы данных СПО, в связи с чем материалы ПФР содержат информацию, получаемую от финансовых институтов, и обогащаются доказательством осуществления подозрительной деятельности и фактов совершения ОД/ФТ и предикатных преступлений.

Таблица 6.7. Статистика использованных сообщений при подготовке материалов в ПО/СГО

Год	Количество направленных материалов	Количество использованных сообщений при направлении материалов в ПО/СГО			Количество проанализированных юр. и физ. лиц для подготовки материалов		
		Всего	Пороговые	Подозрительные	Всего	Физ лица	Юрид. лица

2017	941	298 124	173 294	124 830	4 819	2 880	1 939
2018	834	396 662	266 092	130 570	4 516	3 177	1 339
2019	957	246 994	103 412	143 582	5 272	3 935	1 337
2020	654	195 859	69 762	126 097	4 928	3 195	1 733
2021	618	527 299	312 677	214 622	13 078	9 753	3 325
6 мес. 2022	419	370 742	233 109	137 633	6 518	5 885	633
ИТОГО	4 423	2 035 680	1 158 346	877 334	39 131	28 825	10 306

295. При проведении финансового расследования СПО используется как базовая информация. Около 20 % поступивших сообщений служили основанием для проведения АФМ финансового расследования либо подтвердили подозрения и правильность проводимой правоохранительными органами проверки по лицам, в отношении которых уже имелись в распоряжении ПФР сообщения об их подозрительных операциях.

Пример 6.3. Пример использования СПО при проведении анализа и расследования

От банков второго уровня поступили 1 988 сообщений о пороговых и подозрительных операциях на сумму 41 млрд. тенге в отношении ряда взаимосвязанных компаний.

Банковские операции по счетам предприятия были приостановлены ПФР, соответствующая информация направлена в Службу экономических расследований (далее – СЭР). 26.09.2019г. СЭР начато досудебное производство по факту уклонения от уплаты налогов, путем выписки контрагентам без товарных счет-фактур от имени 29 фирм «однодневок», подконтрольных организованной преступной группе (далее – ОПГ), под руководством «П».

Кроме того, основным контрагентом «обнальных» предприятий, подконтрольных ОПГ, являлась строительная компания, учредителем которой выступал гражданин Турции «Е», который с использованием фиктивных счет-фактур в период с 2015-2019 г.г. обналичил более 2,0 млрд. тенге в банках второго уровня, часть из которых конвертировал в доллары США в сумме 2,1 млн. долларов и вывел на свой счет в Турции. Ущерб в виде не до поступивших налоговых платежей составил 850 млн. тенге. Расследованием установлено, что с целью легализации преступных доходов, полученных от обналичивания денежных средств и уклонения от уплаты налогов, приобреталось дорогостоящее недвижимое и движимое имущество, стоимостью более 250 млн. тенге, а именно:

Приговором суда Сарыаркинского района г. Нур-Султан от 02.06.2021г. «П» и 7 членов ОПГ признаны виновными по ст.ст.262 (создание и участие в ОПГ), 245 (уклонение от уплаты налогов), 216 (выписка без товарных счет-фактур) и осуждены к лишению свободы от 6 до 8 лет лишения свободы, гражданин Турции «Е» признан виновным по ст.245 (уклонение от уплаты налогов), 218 УК (легализация доходов) и осужден к 7 годам лишения свободы. Судом конфисковано имущество, приобретенное на преступные средства общей стоимостью более 250 млн. тенге.

296. Кроме пороговых и подозрительных операций, в АФМ также поступает информацию об операциях, приостановленных СФМ до их проведения, в связи с наличием подозрения в ОД/ФТ. После получения такой информации АФМ в течение суток изучает и принимает решение о приостановлении подозрительной операции на 3 рабочих дня и передает информацию в ПО/СГО в соответствии с их компетенцией для принятия решения. В свою очередь, получивший ПО/СГО информацию проводит соответствующие оперативно-розыскные мероприятия и при выявлении признаков преступления со стороны участников приостановленных операций, ПО/СГО имеет право продлить срок приостановки еще на 15 дней.

Таблица 6.8. Сравнительная статистика по приостановленным операциям и их использованию за 2017-2022 гг.

	Количество приостановленных СФМ операций	Количество операций, приостановленных АФМ на 3 рабочих дня и переданных в ПО/СГО	Количество использованных ПО/СГО операций, приостановленных АФМ
Приостановленные операции	7 228	3 158	1 088

297. Как отмечено в таблице, 44 % операций, приостановленных субъектами финансового мониторинга, после анализа АФМ являлись основанием для направления информации в ПО/СГО в целях проведения соответствующих ОРМ и 34 % от общего количества направленных АФМ операций было использовано ПО/СГО при возбуждении уголовного дела либо сбора доказательств.

Пример 6.4. Использование ПО/СГО приостановленных операций

4 июня 2021 года от БВУ поступила информация по приостановленной подозрительной операции в отношении гр. «Д».

Гр. «Д», нигде не работая, имела крупные обороты денежных средств на счетах, достигающие более 130 млн тенге. Деньги переводились за участие в компании «Thefiniko», которая согласно открытым источникам информации занималась привлечением денежных средств от граждан и имела явные признаки финансовой пирамиды. АФМ принято решение приостановить данную подозрительную операцию и соответствующая информация направлена в СЭР АФМ для организации проверочных мероприятий.

В результате слаженных действий СЭР АФМ пресечена деятельность трансграничной финансовой пирамиды «Thefiniko», которая являлась симулятором мнимого трейдинга на мировых биржах и привлекала вкладчиков в качестве инвесторов с обещанием огромной доходности (в размере 360-438 % от вложенных средств).

Сумма привлеченных средств составила почти 2 млн долларов и 630 млн тенге, вовлечено порядка 300 лиц.

В настоящее время дело окончено производством и направлено в суд.

298. Полномочия АФМ позволяют запрашивать любую дополнительную требующуюся информацию у СФМ (независимо от того, направляла ли такая организация СПО или нет) при анализе имеющейся информации на предмет выявления фактов предикатных преступлений и ОД/ФТ, а также тенденций и схем совершения таких преступлений. Взаимодействие АФМ с СФМ по получению дополнительных сведений осуществляется на постоянной основе и в автоматизированном формате.

Таблица 6.9. Статистика запросов АФМ на получение дополнительной информации от СФМ

Вид СФМ	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г.		1-п. 2022 г.	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
БВУ	383	397	742	817	840	563	6797	768	45 909	842	11015	379
УНФПП	0	0	4	1	2	1	5	1	4	0	15	0
ФУ	11	3	18	28	18	45	77	105	1 219	151	61	82
Итого:	394	400	764	846	860	609	6879	874	47 132	993	11 091	461

299. Как видно из данной таблицы, АФМ активно запрашивает дополнительную

информацию от СФМ для всестороннего проведения тактического и стратегического анализа. Увеличение роста с 2021 г. направленных запросов АФМ на получение дополнительной информации обосновывается проектным подходом и оперативно-профилактическим мероприятиям АФМ по проведению таких масштабных операций, как «Стоп-обнал» (по выявлению массивов юридических лиц, занимающихся незаконным обналичиванием), «Камкор» (по выявлению хищения бюджетных средств, выделенных для социальной сферы), «Казына» (по выявлению хищения бюджетных средств), «Стоп-Игра» (по пресечению фактов незаконной букмекерской деятельности и казино) и др.

Пример 6.5. Проектный подход АФМ

В рамках ОПМ «Стоп-обнал» в 2019 году на территории г.Павлодар выявлены подозрительные операции ТОО «Ж-К-А», со счета которого обналичивались более 99% поступающих денежных средств в общей сумме 373 млн. тенге.

От БВУ поступило 71 сообщение о пороговых и подозрительных операциях в отношении ТОО «Ж-К-А», в том числе 63 сообщений по обналичиванию денег гражданином «М». В целях уклонения от финансового мониторинга, суммы обналичивания дробились на 46 операций, каждая из которых не превышала 10 млн. тенге.

Банковские операции по счетам предприятия были приостановлены ПФР, соответствующая информация направлена в Службу экономических расследований (далее – ДЭР). 19.07.2019г. ДЭР начато досудебное производство по факту уклонения от уплаты налогов, путем выписки контрагентам без товарных счет-фактур от имени 21 фирмы «однодневки», подконтрольной организованной преступной группе (далее – ОПГ).

Расследованием установлено, что 11 членов ОПГ под руководством «М» использовали сложную схему обналичивания денежных средств, путем их неоднократных перечислений между подконтрольными предприятиями. Общий оборот взаиморасчетов составил более 8,4 млрд. тенге. Ущерб государству в виде не до поступивших налоговых платежей составил 530 млн. тенге.

С целью легализации доходов, добытых преступным путем, и сокрытия их истинного происхождения на имена близких родственников членов ОПГ «И», «Н», «К», «С» на преступные средства приобреталось дорогостоящее движимое и недвижимое имущество.

Общая стоимость движимого и недвижимого имущества составила 374 млн. тенге, на которое также наложен арест.

Приговором суда №2 г.Павлодар от 21.10.2020г. все 11 участников ОПГ признаны виновными по ст.ст.262 (создание и участие в ОПГ), 245 (уклонение от уплаты налогов), 216 (выписка без товарных счет-фактур), 218 УК (легализация доходов) и осуждены к лишению свободы на срок от 2 до 6 лет, с конфискацией преступных доходов в сумме 20,3 млн. тенге, а также движимого и недвижимого имущества стоимостью 374 млн. тенге.

3.2.3. Анализ и предоставление материалов подразделением финансовой разведки в целях оперативной деятельности

300. АФМ является национальным центром по сбору, обработке и анализу оперативной финансовой и иной информации, а также компетентным органом по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию экономических и финансовых правонарушений в части компетенции.

301. Как описано в Главе 1, в структуру АФМ осуществляет анализ СПО и иной соответствующей информации, результаты которого передаются в СЭР АФМ и ПО/СГО. АФМ обладает всеми необходимыми средствами и современными IT-ресурсами для проведения качественного оперативного, тактического и стратегического анализа в целях

борьбы с ОД/ФТ, предикатными преступлениями и обеспечения качественными материалами СЭР АФМ и ПО/СГО.

302. АФМ проводит финансовые расследования в инициативном порядке на основании СПО/другой информации или по запросу ПО/СГО. Финансовое расследование проводится профильными подразделениями АФМ, где штатная численность аналитиков составляет для оперативного анализа 12 чел., для тактического анализа 73 чел. и для стратегического анализа 12 чел. В связи с высокой степенью цифровизации аналитической работы и автоматизации процесса обработки информации, а также применения риск-ориентированного подхода к анализу СПО данного количества аналитиков достаточно для проведения финансового расследования.

303. Все сообщения поступают в ЕИАС для оперативного (первичного) анализа. На этой стадии все сообщения обрабатываются и ранжируются посредством ранее утвержденных индикаторов в целях выявления более рискованных фигурантов в отношении ОД/ФТ предикатных преступлений, которые впоследствии направляются для проведения тактического анализа.

Оперативный анализ

304. Оперативным анализом занимается отдельное профильное управление АФМ. Анализ проводится в 2 этапа: основной и дополнительной.



305. На первом этапе оперативного анализа сообщения, прошедшие обработку в подсистеме «Сбор данных о финансовых операциях» поступают в подсистему «Оперативный анализ» ЕАИС, в которой выполняется обработка данных на предмет причастности объектов финансового мониторинга к ОД/ФТ. Подсистема определяет степень риска причастности финансовой операции к операциям ОД/ФТ с использованием заложенных в систему критериев для определения приоритетности и выявления высокорисковых операций по уровню подозрительности. В случае обнаружения операций, имеющих высокую степень риска причастности к ОД/ФТ, в ЕИАС формируется и передается сообщение с рангом «высокая степень риска» соответствующим аналитическим подразделениям АФМ для проведения тактического анализа.

306. В рамках дополнительного оперативного анализа сообщений, вся информация, поступившая в ЕИАС, ранжируются в разрезе предикатных преступлений, для которых присвоена высокая степень риска по итогам НОР. В этих целях у АФМ разработаны 20 критериев, которые совершенствуются с учетом анализа обратной связи, поступившей от аналитических подразделений АФМ, итогов работы ПО/СГО, кому направлены

инициативные материалы. Результатом дополнительного оперативного анализа является перечень лиц с «высокой» степенью риска в разрезе предикатных преступлений, который направляется 1) в аналитические подразделения АФМ для углубленного тактического анализа; 2) в КГД РК для учета внутренней системы управления рисками и 3) размещается на сайте АФМ для СФМ в целях учета их в правилах внутреннего контроля.

307. Эксперты ознакомились с критериями приоритизации и ранжирования СПО, которые утверждены внутренними приказами АФМ (бизнес-требования) и согласны с тем, что данные критерии являются актуальными и соответствуют выявленным рискам ОД/ФТ.

Тактический анализ

308. Тактическим анализом занимаются профильные подразделения АФМ, образованные с учетом объектов анализа (ОД, ФТ, ФРОМУ, предикатные преступления). В соответствии с Правилами проведения тактического анализа, при его проведении аналитик обязан:

- выдвинуть отдельную гипотезу по тому или иному предикатному преступлению либо ОД/ФТ, согласно которой будут определяться дальнейшие действия аналитика;
- осуществить поиск и сбор всех операций (пороговые и подозрительные) фигуранта анализа в ЕИАС, сбор общих сведений о фигуранте посредством информационной системы «ИНИС»;
- установить родство фигуранта операций и аффилированных юридических лиц с использованием информационной системы «СИОПСО» (родственники, поиск сведений на предмет участия в деятельности юрлица посредством занятия непосредственной должности руководителя либо участия в уставном капитале, либо наличие близких родственных связей с лицом, занимающим такие позиции, поиск сведений по движимому и недвижимому имуществу фигурантов и т.д.);
- при необходимости, направить соответствующие запросы, в том числе компетентным органам иностранных государств;
- составить список контрагентов по подозрительным операциям, в деятельности которых ранее были выявлены финансовые операции, имеющие высокий риск ОД или ФТ;
- выявить отдельные операции, имеющие признаки ОД/предикат/ФТ/ФРОМУ;
- сделать вывод о наличии признаков преступления.

309. В целях совершенствования аналитической деятельности ПФР к вышеуказанным Правилам проведения тактического анализа приложены индикаторы рисков, характеризующих подозрительную деятельность по ОД (29 индикаторов) и ФТ (14 индикаторов), которые должны учитываться аналитиком для определения подозрительной деятельности юридических и физических лиц. Данный перечень индикаторов риска не является исчерпывающим и пересматривается/обновляется на регулярной основе. По мнению экспертов, служит дополнительным механизмом для подкрепления выводов проведенного анализа.

310. В целях моделирования, установления связей фигурантов, работы с большими данными и визуализации результатов анализа в ходе аналитической деятельности АФМ широко использует такие инструменты анализа, как Qlik Sense, Oracle BI, IBM I2, Triton, SimBase. Использование таких программных продуктов повышает качество проводимого анализа, обеспечивает своевременность передачи материалов в ПО/СГО, а также помогает пользователем наглядно отразить признаки преступления и установленных фигурантов и делать выводы по дальнейшему распределению сил и средств ПО/СГО.

311. Для проведения тактического анализа установлены отдельные сроки, т.е. подготовка

инициативных материалов, не требующих глубокого анализа, – 15 дней, по материалам, требующим детального изучения с установлением многоуровневой схемы – не более 30 дней, а для подготовки ответов на запросы ПО/СГО – не более 30 дней. Если в запросе ПО/СГО запрашивается информация, которая уже имеется в распоряжении ПФР, то такие запросы на практике обрабатываются более оперативно. Представители ПО/СГО также подтвердили своевременность получения от ПФР запрашиваемой информации.

312. Результаты оперативного и тактического анализа формируют оперативную финансовую информацию, которая может использоваться только в качестве оперативных данных (для определения круга подозреваемых и направлений расследований), но не может быть предъявлена в суде в качестве доказательства. ПО/СГО используют эти данные в качестве источника для сбора улик, доказательств и отслеживания доходов на этапе ОРД и в ходе уголовных расследований.

Пример 6.6. Представление ПФР инициативного материала в ПО/СГО

ПФР в 2017 году выявлены подозрительные операции ТОО "B-G" на территории г.Павлодар и раскрыта преступная схема, согласно которой гражданин Ж. занимался приобретением, хранением, транспортировкой и реализацией ГСМ.

Оборот по приобретению и реализации ГСМ составил более 5,5 млрд. тенге.

04.07.2017г. инициативный материал ПФР был передан в СЭР, которым начато досудебное производство по факту транспортировки ГСМ без документов, подтверждающих их законный источник происхождения и уклонения от уплаты налогов. Расследованием установлено, что гражданин Ж., осуществляя преступную деятельность в сфере незаконного оборота нефтепродуктов, на основании фиктивных документов, подтверждающих происхождение ГСМ, производил их реализацию. Общее количество реализованных нефтепродуктов составило более 6,2 тыс.тонн на общую сумму 584 млн. тенге.

Ущерб в виде уклонения от уплаты налогов ТОО «КазЦентрОйл» составил свыше 879 млн. тенге.

Совместными силами следствия и ПФР установлено, что на преступный доход приобретались активы для поддержания нелегального бизнеса, в том числе бензовозы с прицепами, производственная база с административным зданием площадью 212 кв.м., земельным участком и 5 резервуарами для хранения ГСМ, железнодорожный тупик и складские помещения под горюче-смазочные материалы общей площадью более 5000 кв.м.

Общая стоимость арестованного имущества, добытого преступным путем, составила 211 млн. тенге.

17.07.2018 года судом города Павлодар гражданин Ж. признан виновным по ст.245(уклонение от уплаты налогов), ст.197 (приобретение, хранение, транспортировка и реализация ГСМ без документов, подтверждающих законность их происхождения), ст.218 (легализация доходов) УК и осужден к лишению свободы сроком на 5 (пять) лет 6 (шести) месяцев, с конфискацией преступных активов стоимостью 211 млн. тенге.

313. Анализ направленных материалов ПФР как в инициативном порядке, так и по запросу, и результативности использования ПО/СГО данных материалов приведено в ОВ-6.1.

314. В целом, ПФР использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых ПО/СГО.

Стратегический анализ

315. АФМ на постоянной основе проводит стратегический анализ в целях выявления угроз,

уязвимостей и тенденций ОД/ФТ/ФРОМУ, установления тенденции роста/снижения видов операций, потоков денежных средств, сообщений от субъектов финансового мониторинга. В этих целях образовано отдельное подразделение АФМ и внутренним документом утверждены Правила проведения стратегического анализа, согласно которому такой анализ проводится не реже одного раза в полугодие.

316. В ходе проведения стратегического анализа используются все поступившие сообщения, собственные базы данных АФМ, сведения из информационных систем государственных органов, СМИ и др. Результаты такого анализа формируются в виде отчета с отражением сведений по видам операций, регионов, СФМ и других форм, и с учетом предмета проведенного анализа направляются в адрес соответствующих компетентных ведомств и/или собственных подразделений ПФР.

Таблица 6.10. Стратегический анализ АФМ

№	Тематика проведенного стратегического анализа	Результаты направлены
1.	Выявление деятельности, связанной с незаконным вывозом капитала	Надзорные органы, Субъекты финансового мониторинга
2.	Исследование международных потоков средств в рамках операций «Орион»	СРПФР, аналитические подразделения АФМ
3.	Выявление характерных признаков среди физических лиц в секторе банков на предмет осуществления незарегистрированной предпринимательской деятельности	Комитет государственных доходов
4.	Анализ движения денежных средств между Казахстаном и Россией	ПФР России, Аналитические подразделения АФМ
5.	Анализ обналичивания юридическими лицами денежных средств в банках	Служба экономических расследований АФМ, Генеральная прокуратура
6.	Анализ финансовых потоков по индикаторам характерных финансовым пирамидам	Служба экономических расследований АФМ, Генеральная прокуратура
7.	Анализ сферы государственных закупок и их взаимосвязи с фирмами однодневками в целях противодействия хищению бюджетных средств	Антикоррупционная служба, Служба экономических расследований АФМ
8.	Анализ финансирования «деструктивной деятельности»	Администрация Президента, Аналитические подразделения АФМ
9.	Анализ иностранного финансирования некоммерческих организаций	Администрация Президента, Аналитические подразделения АФМ

317. Разработанные типологии по итогам проведения стратегического анализа также направляются в адрес СФМ для совершенствования их аналитической составляющей и повышения качества направляемых ими сообщений.

Пример 6.7. Использование результатов стратегического анализа АФМ

Для выработки эффективных мер по выявлению финансовых пирамид, АФМ совместно с АО «Kaspi Bank» автоматизирован бизнес-процесс по направлению «Финансовая пирамида».

Данный инструмент позволяет в автоматическом режиме формировать схему по банковской выписке АО «Kaspi Bank». Схема отражает сводную информацию о вкладчиках и получателях денежных средств, что позволит значительно сократить время анализа деятельности предполагаемых финансовых пирамид.

Системой производятся подсчеты транзакций, выявляются систематические транзакции, определяются временные периоды и прочее. Сама схема формируется с учетом критериев, отраженных в Типологии, связанных с деятельностью финансовых пирамид.

318. В целом, проведение стратегического анализа на постоянной основе позитивно сказывается не только на выявлении методов и способов ОД/ФТ, преступлений и возбуждении уголовных дел по предикатным преступлениям, повышении качества направляемых СФМ сообщений, но и повышает эффективность всей национальной системы Казахстана.

Сотрудничество и обмен информацией/финансовыми разведывательными данными

319. Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются сильной стороной казахстанской системы ПОД/ФТ. АФМ, будучи центральным элементом антиотмывочной системы, в целях организации эффективного сотрудничества по обмену информацией в сфере ПОД/ФТ на национальном уровне заключены 10 двусторонних соглашений с госорганами-регуляторами, правоохранительными органами и саморегулируемыми организациями, а также 30 таких соглашений – с общественными объединениями. На международном уровне АФМ заключило 39 меморандумов о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с иностранными ПФР и 10 соглашений с компетентными органами иностранных государств по линии Службы экономических расследований АФМ.

Пример 6.8. Пример взаимодействия между АФМ и СЭР АФМ

Благодаря совместной работе ПФР и СЭР выявлена преступная схема ОПГ, осуществлявшая на территории г. Нур-Султан в период 2015-2019 гг. выписку фиктивных счетов-фактур, с целью пособничества в уклонении от уплаты налогов на сумму более 10 млрд тенге.

От БВУ поступили 1 988 сообщений о пороговых и подозрительных операциях на сумму 41 млрд тенге в отношении ряда взаимосвязанных компаний.

Банковские операции по счетам предприятия были приостановлены ПФР, соответствующая информация направлена в СЭР АФМ. Также в дополнение к приостановленной подозрительной операции сформирована и направлена гипотеза по подозрительной деятельности взаимосвязанных компаний.

26.09.2019 СЭР АФМ начато досудебное производство по факту уклонения от уплаты налогов путем выписки контрагентам без товарных счет-фактур от имени 29 фирм «однодневок», подконтрольных ОПГ, под руководством «Г.В».

Кроме того, основным контрагентом «обналичивающих» предприятий, подконтрольных ОПГ, являлась строительная компания, учредителем которой выступал гражданин Турции «Есен», который с использованием фиктивных счетов-фактур в период 2015-2019 гг. обналичил более 2 млрд тенге в БВУ, часть из которых конвертировал в иностранную валюту на сумму 2,1 млн долларов США и вывел на свой счет в Турции.

Ущерб в виде недопоставленных налоговых платежей составил 850 млн тенге.

При этом, расследованием установлено, что с целью легализации преступных доходов, полученных от обналичивания денежных средств и уклонения от уплаты налогов, приобреталось дорогостоящее недвижимое и движимое имущество стоимостью более 250 млн тенге (4 элитные квартиры и жилых дома в г. Нур-Султан, 4 дорогостоящих автомобиля марок: «Cadillac Escalade» 2007 г/в, «Mercedes-Bens G500» 2002 г/в, «Hyundai Tucson» 2012 г/в, «Porsche Panamera» 2010 г.в).

Приговором суда Сарыаркинского района г. Нур-Султан от 02.06.2021 «Г.В.» и 7 членов ОПГ признаны виновными по ст 262 (создание и участие в ОПГ), ст. 245 (уклонение от уплаты налогов), 216 (выписка без товарных счет-фактур) и осуждены на срок от 6 до 8 лет лишения свободы, гражданин Турции «Есен» признан виновным по ст. 245 (уклонение от уплаты налогов), ст. 218 УК (легализация доходов)

и осужден к 7 годам лишения свободы. Кроме того, судом конфисковано имущество, приобретенное на преступные средства, общей стоимостью более 250 млн тенге.

Пример 6.9. По хищению бюджетных средств и легализации преступных доходов

ПФР в 2018 году на территории Акмолинской области выявлены подозрительные операции гражданина «Е.Х.». Информация о подозрительной деятельности данного лица направлена в СЭР АФМ для организации проверочных мероприятий.

СЭР АФМ в ходе проверки раскрыта преступная схема, согласно которой гражданин «Е.Х.» с целью личного материального обогащения, занимался хищением бюджетных средств, выделенных в рамках субсидирования развития племенного животноводства, повышения продуктивности и качества продукции животноводства, путем обмана и внесения заведомо ложных сведений в заявку на получение субсидий, а также представления документов, подтверждающих приобретение поголовья скота на территории Акмолинской области.

Общий экономический ущерб, причиненный государству в период с июня по ноябрь 2017 года составил 20 498 230 тенге.

СЭР АФМ начато досудебное производство по факту хищения бюджетных средств, выделенных в рамках субсидирования развития племенного животноводства, повышения продуктивности и качества продукции животноводства.

Расследованием установлено, что «Е.Х.», осуществляя преступную деятельность в сфере необоснованного получения субсидий из государственного бюджета, после поступления денежных средств от Управления сельского хозяйства Акмолинской области на счет ИП Ерлан в виде субсидий, 31 ноября 2017 года, в целях легализации денежных средств, полученных преступным путем, приобрел в ТОО «С.А.К.» трактор марки «МТЗ 80.1».

23.08.2018 судом Зерендинского районного суда «Е.Х.» признан виновным по ст.ст.190 и 218 УК и осужден к лишению свободы сроком на 6 лет 6 месяцев.

320. Положительной стороной антиотмывочной системы Казахстана является то, что государственные органы и ПО/СГО информируют АФМ о подозрительных операциях, которые стали им известным в ходе осуществления своих компетенций. Эксперты полагают, что данное информирование является дополнительным импульсом для АФМ в его аналитической деятельности и укрепляет межведомственное сотрудничество.

Таблица 6.11. Статистика полученного АФМ информирования от государственных органов и ПО/СГО.

	2017	2018	2019	2020	2021	1-п. 2022
Количество поступивших информирований	126	241	227	216	292	176

321. Обмен информацией в сфере ПОД/ФТ между АФМ и ПО/СГО осуществляется исключительно через защищенный канал связи CERTEX, который соответствует третьему уровню безопасности государственного стандарта Республики Казахстан «СТ РК 1073-2007 «Средства криптографической защиты информации»» или через фельдъегерскую связь.

322. Все ПО/СГО продемонстрировали осведомленность о наличии полномочий у АФМ оперативно получать значимую финансовую информацию из-за рубежа и на практике пользуются данной возможностью. За 2017-2022 гг. 30 % направленных со стороны АФМ международных запросов были инициированы КНБ и СЭР АФМ, 64 % исходящих запросов направлены самим АФМ в ходе анализа СПО и другой информации, а доля инициативы

МВД и АПК по получению информации через международное сотрудничество ПФР составила по 3 % (см. НР-2). Получаемые по международным каналам сведения передаются в ПО/СГО при наличии согласия ПФР, предоставившего такую информацию. Вся передаваемая информация имеет гриф ограничения распространения (для служебного пользования или секретно) и охраняется в соответствии с законом.

323. Качество переданных материалов АФМ и результаты об использовании ПО/СГО данной информации оцениваются путем получения обратной связи, которая оформляется в виде актов-сверок с участием АФМ, ПО/СГО и ГП. Составленные акты-сверки доводятся до соответствующих исполнителей АФМ в целях дальнейшей ориентировки аналитической деятельности.

324. В АФМ на постоянной основе сотрудниками Управления информационной безопасности проводится аудит пользователей ЕИАС на правомерное использование только в рамках служебных обязанностей. Локальная сеть АФМ разделена на внутреннюю и внешнюю, данные сети защищены межсетевыми экранами CISCO. ЕИАС находится во внутренней сети, к которой нет доступа извне. Вся информация аналитиками изымается из внутренней сети только через специально выделенное помещение, которое находится под контролем и мониторингом Управления информационной безопасности.

325. Здание АФМ является режимным объектом, которое находится под охраной Полка полиции по охране правительственных учреждений МВД РК.

Общие выводы по Непосредственному результату 6

326. Всем ПО/СГО доступен широкий перечень финансовой и иной информации. ПО/СГО регулярно и эффективно запрашивают, получают (в том числе в инициативном порядке) и используют данные финансовых расследований АФМ и другую соответствующую информацию в целях сбора доказательств для расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. АФМ является основным элементом функционирования казахстанского режима ПОД/ФТ, в его распоряжении имеется значительный объем данных. АФМ использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых ПО/СГО. Большинство сообщений о пороговых и подозрительных операциях поступает в АФМ от ФУ. АФМ также получает другие дополнительные сведения от БВУ по запросу. Обеспечена защита информации и оперативных данных, которыми обмениваются компетентные органы.

327. ПО/СГО, а именно собственные оперативно-следственные подразделения АФМ, активно запрашивают от ПФР информацию относительно высокорискованных предикатных преступлений (кроме нелегальной экономической деятельности и незаконного оборота наркотиков) и ОД, а информация по линии противодействия ФТ менее активно запрашивается профильными компетентными органами, в то время, когда направление АФМ инициативных материалов по линии ФТ имеет тенденцию к снижению. МВД и АПК в меньшей степени использовали возможность ПФР в части получения значимой финансовой информации в рамках международного сотрудничества.

328. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.6 является значительным.

3.3. Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)

3.3.1. Выявление и расследование случаев ОД

329. В Республике Казахстан деятельность по выявлению, пресечению и раскрытию

преступлений ОД осуществляется в форме оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД) и досудебного расследования (подробнее – Р.30).

330. Основанием для осуществления органом ОРД своих полномочий является любая информация об ОД или предикатном преступлении. При подтверждении в ходе ОРД информации о преступлении указанные сведения регистрируются в ЕРДР и передаются по подследственности для осуществления досудебного расследования.

331. Инициативное сообщение ПФР о подозрительной операции также является основанием для начала досудебного расследования по ОД.

Пример 7.1 Использование инициативных сообщений АФМ

Из АФМ в следственное подразделение ДЭР по Павлодарской области поступила информация о приостановленной подозрительной операции в отношении гражданина Казахстана Н., намеревавшегося осуществить международный перевод денежных средств в сумме 700 тыс. долларов США со своего банковского расчетного счета в РК на банковский расчетный счет на его имя в иностранном государстве. В результате проведенного ПФР анализа установлено, что указанная сделка носит сомнительный характер и возможно связана с незаконным выводом капитала.

Поступившие из АФМ материалы зарегистрированы в ЕРДР, в отношении Н. начато досудебное расследование по ч.3 ст.218 УК - легализация преступных доходов в крупных размерах, при этом признаки предикатного преступления на момент начала расследования ОД установлены не были.

332. По делам о преступлениях ОД досудебное расследование осуществляется в форме предварительного следствия, в рамках которого следователем в соответствии с положениями уголовно-процессуального закона производится доказывание факта ОД, установление его признаков, изобличение виновных лиц.

333. ОД может быть также выявлено в рамках досудебного расследования предикатного преступления путем осуществления следственных действий, в т.ч. негласных, или проведения комплекса ОРМ органом ОРД по поручению следователя. В этом случае преступление ОД регистрируется и объединяется в одном производстве с уголовным делом о предикатном преступлении.

Пример 7.2 Выявление ОД в ходе досудебного расследования предикатного преступления

В ходе досудебного расследования по уголовному делу в отношении К. по п.2 ч.4 ст.189 УК установлено, что виновный, совершив хищение бюджетных средств в особо крупном размере, с целью сокрытия источника происхождения преступно добытых средств и вовлечения его в законный оборот, внес на свой лицевой счет в букмекерской компании 6,5 млн тенге. В последующем под видом получения выигрыша по ставкам указанные денежные средства обналичил, распорядившись ими по своему усмотрению. В отношении К. дополнительно начато досудебное расследование по ст. 218 УК, дела соединены в одном производстве.

По приговору от 25.06.2019 К. признан виновным в хищении в особо крупном размере и легализации и осужден по совокупности преступлений к 7 годам лишения свободы.

334. Поскольку законом установлена альтернативная подследственность преступлений ОД, уголовное дело, как правило, расследуется органом, выявившим ОД. Исключение составляют лишь случаи выявления факта ОД, совершенного специальным субъектом – лицом, уполномоченным на выполнение государственных полномочий или занимающим

ответственную государственную должность (дело передается для досудебного расследования в антикоррупционную службу), а также случаи принятия прокурором дела к своему производству либо передачи прокурором дела для расследования другому органу.

335. Надзор за законностью ОРД и досудебного производства осуществляется прокурорами путем санкционирования специальных ОРМ, согласования следственных действий, дачи письменных указаний, обязательных для исполнения следователями.

336. На стадии досудебного расследования следственные действия (наложение ареста на имущество, осмотр, обыск, выемка, избрание меры пресечения, объявление в международный розыск и др.) санкционируются судом.

337. Если факт совершения ОД не нашел своего подтверждения досудебное расследование по уголовному делу прекращается. Прекращение производства по делу не влечет негативной оценки факта начала ОРД и досудебного производства по ОД.

338. По окончании досудебного расследования уголовное дело передается прокурору для направления в суд. Прокурор может вернуть дело органу уголовного преследования на дополнительное расследование либо направляет его для рассмотрения по существу в суд.

339. Поддержание государственного обвинения в суде осуществляется прокурорами. По результатам судебного разбирательства судом принимается итоговое процессуальное решение по делу. При несогласии с приговором прокурор вправе опротестовать его в вышестоящий суд.

340. Таким образом, в Республике Казахстан не имеется препятствий для осуществления ПО/СГО своих полномочий по выявлению ОД и осуществлению уголовного преследования за эти преступления. Основанием для начала осуществления этих полномочий являются любые сведения, в том числе информация о подозрении в ОД. При этом компетентные органы не связаны рамками производства по делу о предикатном преступлении и не рассматривают выявление ОД как второстепенную задачу. Установленная законом альтернативная подследственность уголовных дел о преступлениях ОД также является положительным фактором, мобилизующим все компетентные органы на выявление этих преступлений.

341. Анализ криминогенной ситуации в РК свидетельствует о существенном снижении уголовной преступности. Общее количество преступлений, зарегистрированных в ЕРДР, в 2021 году в сравнении с 2017 годом сократилось на 50% (см. также Главу 1 и НР.1).

342. Кроме того, произошла корректировка уголовного закона. Существенно увеличен размер ущерба от правонарушений в сфере экономической деятельности, влекущий осуществление уголовного преследования. Полное возмещение ущерба, уплата дохода, полученного преступным путем, установлены в качестве основания для освобождения от уголовной ответственности за некоторые деяния (незаконная предпринимательская деятельность, создание и руководство финансовой пирамидой, уклонение от уплаты налогов и др.). Изменения уголовного закона в определенной степени повлекли снижение количества расследований по ОД от этих предикатных преступлений, поскольку для освобождения от уголовной ответственности виновное лицо возвращает в доход государства весь полученный преступный доход, что исключает возможность вовлечения такого дохода в отмывание.

343. По информации страны, такие корректировки позволили вывести в сферу административного судопроизводства деликты, не обладающие общественной опасностью, присущей уголовно-наказуемым деяниям, исключить уголовное преследование за деяния, не выходящие за пределы гражданско-правовых отношений. В целом, соглашаясь с данной оценкой, эксперты отмечают, что подобные изменения правового регулирования носят

позитивный характер, поскольку направлены, в том числе, на повышение эффективности деятельности органов уголовного преследования.

344. Таким образом, приоритетным в стране является уголовное преследование за серьезные правонарушения, аккумулирующие преступный доход в значительном размере, вследствие чего создающие высокие риски ОД. При недостижении порога уголовной ответственности (по тем правонарушениям, где он установлен) применяются иные механизмы в рамках налогового и таможенного администрирования (доначисление и взыскание налоговых и таможенных платежей), административного и гражданского судопроизводства (привлечение к административной ответственности, признание гражданско-правовых сделок недействительными и т.п.), позволяющие обеспечить изъятие необоснованного дохода и возмещение причиненного ущерба.

345. По представленной информации всего в 2017-2021 гг. зарегистрировано 298 преступлений ОД, в том числе: в 2017 г. – 81, 2018 г. -79, 2019 г. – 42, 2020 г. – 40, 2021 г. – 56. Имевшее место снижение выявления фактов ОД с 2017 по 2020 гг. коррелирует с криминогенной обстановкой в стране.

346. Количество дел о преступлениях ОД (ст.218 УК), зарегистрированных в 2017-2021 гг. с разбивкой по ведомствам приведены в следующей таблице.

Таблица 7.1. Количество зарегистрированных дел о преступлениях ОД.

	2017	2018	2019	2020	2021	Итого
СЭР АФМ	46	41	30	24	33	174
АПК	15	29	5	5	1	55
КНБ	8	2	4	4	18	36
МВД	11	7	3	7	4	32
ГП	1	-	-	-	-	1
Итого	81	79	42	40	56	298

347. Из представленных данных усматривается, что основную нагрузку по выявлению и уголовному преследованию преступлений ОД выполняет СЭР АФМ (58,4 % от общего количества зарегистрированных преступлений ОД).

Таблица 7.2. Данные о количестве зарегистрированных уголовных дел об ОД СЭР АФМ в разграничении по предикатным преступлениям

Предикатное преступление:	2017	2018	2019	2020	2021	Всего
присвоение или растрата (ст.189 УК)	-	6	5	7	7	25
мошенничество (ст.190 УК)	10	7	1	-	5	23
причинение ущерба путем обмана (ст.195 УК)	-	1	-	-	-	1
незаконные приобретение, реализация нефти (ст.197 УК)	6	8	5	2	3	24
Правонарушения в сфере экономической деятельности						
незаконные предпринимательство, банковская деятельность (ст.214 УК)	5	-	-	-	-	5
выписка счет-фактур без выполнения работ, услуг (ст.216 УК)	4	7	7	9	9	36
создание финансовой пирамиды (ст.217 УК)	-	-	-	-	4	4
фальшивомонетничество (ст.231 УК)	-	-	-	1	-	1
нарушение правил маркировки акцизными марками (ст.233 УК)	-	1	-	-	-	1
экономическая контрабанда (ст.234 УК)	-	1	-	-	2	3
уклонение от уплаты налогов (ст.245 УК)	5	8	3	-	2	18
Иные правонарушения						
Организация незаконного игорного бизнеса (ст.307 УК)	13	2	8	5	1	29
Подделка документов (ст.385 УК)	-	-	1	-	-	1

Уголовные дела об ОД без одновременного расследования дел о предикатном преступлении	2	-	1	-	-	3
Всего	45	41	31	24	33	174

348. Из указанного количества выявленных и расследованных СЭР АФМ преступлений ОД 25 (14,4 %) совершены организованными преступными группами¹⁴. Приведены примеры успешного выявления и уголовного преследования данного вида преступной деятельности, представляющей вследствие своей организованной формы высокую опасность для государства и общества.

Пример 7.3. Выявление СЭР АФМ легализации преступных средств ОПГ

Организованная преступная группа под руководством Т. занималась незаконной предпринимательской деятельностью – кустарным производством алкогольной продукции и ее реализацией с использованием поддельных учетно-контрольных марок. Доход от реализации указанной продукции составил 271 млн тенге (более 830 тыс. долларов США). Во взаимодействии с ПФР установлено, что часть преступно добытых средств членами ОПГ легализована путем приобретения движимого и недвижимого имущества (транспортные средства, жилое здание), фиктивно оформленного в собственность близких родственников виновных. На указанное имущество, стоимость которого составила 20 млн тенге (61 тыс. долларов США), в ходе досудебного производства наложен арест. По приговору суда участники организованной группы осуждены по совокупности преступлений, предусмотренных ст.ст. 262 (участие в организованной группе), 233 (нарушение порядка и правил маркировки подакцизных товаров), 214 (незаконная предпринимательская деятельность), 218 УК (ОД) к лишению свободы на сроки от 5 до 7 лет. Легализованное имущество конфисковано в доход государства.¹⁵

349. По информации, представленной АПК, предикатными преступлениями к выявленным ведомством фактам ОД являлись: хищения путем присвоения или растраты (ст.189 УК) – 22 (40 % от общего количества зарегистрированных в 2017-2021 гг. дел ОД), получение взятки (ст. 366 УК) – 13 (23,6 %), злоупотребление должностными полномочиями (ст. 361 УК) – 11 (20 %), мошенничество (ст. 190 УК) – 6 (10,9 %). По 1 факту ОД выявлено по уголовным делам об организации незаконного игорного бизнеса (ст. 307 УК), организации притона для занятия проституцией (ст. 309 УК), превышении власти или должностных полномочий (ст. 362 УК).

350. Существенное снижение количества выявленных преступлений ОД представители ведомства пояснили снижением общего количества уголовных дел, досудебное расследование по которым осуществлялось АПК (в 2021 году – на 43% меньше, чем в 2017 году). Кроме того, указали, что значительное количество коррупционных преступлений выявляется в рамках ОРМ, лица задерживаются непосредственно при совершении преступления (например, при получении взятки), в связи с чем не имеют возможности распорядиться преступным доходом и вовлечь его в ОД.

Пример 7.4. Пресечение коррупционного преступления на этапе получения преступного дохода

¹⁴ По законодательству РК создание, руководство и участие в организованной группе, преступной организации, преступном сообществе, в том числе транснациональных, образуют самостоятельные преступления. Действия участника преступной группы получают правовую оценку по совокупности преступлений - непосредственно за участие в такой группе и за конкретные преступления, совершенные в ее составе.

¹⁵ Здесь и далее – суммы в долларах США приведены по официальным обменным среднегодовым курсам иностранных валют из расчета соответствия 1 доллара США в 2017 г. – 326 тенге, в 2018 г. – 344,71, в 2019 г. – 328,75, в 2020 г. – 412,95, в 2021 г. – 426,03 (www.online.zakon.kz).

Руководитель структурного подразделения районного органа исполнительной власти (акимата) В. с целью получения взятки организовал подписание фиктивного акта выполненных работ, на основании которого на расчетный счет предприятия Д. перечислены бюджетные средства в сумме 3,5 млн. тенге (около 8,2 тыс. долларов США). Сняв деньги с расчетного счета предприятия, Д. передала в качестве взятки В. 2 млн. тенге (около 4,7 тыс. долларов США). В. задержан сотрудниками АПК с поличным, предмет взятки изъят.

По приговору суда В. за получение взятки и Д. за дачу взятки осуждены к 3 годам лишения свободы с пожизненным лишением права занимать должности на государственной службе. Предмет взятки (2 млн. тенге) обращен в доход государства.

351. В то же время, принимая во внимание, что не исключены факты длительного периода совершения коррупционных преступлений вследствие их латентного характера, генерации преступного дохода в значительном объеме, указанные ведомством причины не в полной мере объясняют тенденцию снижения выявления ОД от коррупционных преступлений.

Пример 7.5. Выявление АПК легализации средств, полученных в результате коррупционного преступления

Б., являясь должностным лицом – руководителем управления архитектуры и градостроительства г. Шымкент, при проведении государственной закупки работ по проведению топографической съемки городских коммуникаций с целью хищения бюджетных средств обеспечил победу в конкурсе директора частной фирмы А., не имевшей лицензии на проведении такой съемки. На основании фиктивных документов о якобы выполненных работах на расчетный счет фирмы были перечислены бюджетные средства в сумме 498 млн тенге (1,3 млн долларов США), из которых А. обналичено 354,8 млн тенге (927 тыс. долларов США). С целью легализации денежных средств Б. приобрел земельный участок, на котором построил бизнес-объект с их фиктивным оформлением в собственность третьих лиц. Стоимость легализованного имущества составила 130,6 млн тенге (341,3 тыс. долларов США). По приговору Б. и А. признаны виновными хищении вверенного имущества, а Б. также - в легализации, и осуждены к наказанию в виде лишения свободы Б. – на срок 10 лет, А. – 8 лет, с пожизненным лишением права занимать определенные должности. Легализованное имущество конфисковано в доход государства. В доход государства с виновных взыскано солидарно 498 млн тенге в счет возмещения причиненного материального ущерба.

352. МВД является центральным ПОО в сфере противодействия незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов. По представленной ведомством информации уровень незаконного наркооборота в стране является высоким. Понимание важности пресечения финансовой основы наркопреступности, вовлечения в законный оборот средств, полученных от сбыта психоактивных веществ, в стране является высоким. В 2017-2021 гг. МВД выявлен 21 факт легализации доходов, полученных от наркобизнеса, что составило 65,6 % от всех фактов ОД, установленных и пресеченных ведомством.

Пример 7.6. Выявление МВД легализации средств, полученных в результате незаконного наркооборота

А. организовал и руководил преступной группой, осуществлявшей на территории Республики Казахстан сбыт героина в особо крупном размере. Расчет за наркотики осуществлялся потребителями путем перечисления денежных средств на счет «QIWI-кошельков» банка РФ. Во взаимодействии с ПФР установлено, что в целях легализации и вовлечения в законный оборот преступно добытые средства переводились на банковские счета в Казахстане, зарегистрированные на близких родственниках А., им обналичивались

и использовались по своему усмотрению. Сумма легализованного дохода составила более 9 млн тенге (свыше 20 тыс. долларов США). По совокупности преступлений за создание организованной группы, незаконный оборот наркотических средств и легализацию преступных доходов А. осужден к 18 годам лишения свободы с конфискацией имущества.

353. Несмотря на имевшее место снижение преступности в сфере незаконного наркооборота, ее уровень остается высоким, а объем генерируемого преступного дохода – существенным. При этом количество выявленных фактов ОД в соотношении с общим количеством фактов сбыта наркотиков незначительно. В связи с этим представляется, что деятельность по выявлению ОД от указанной категории предикатных преступлений необходимо активизировать.

354. По иным уголовным делам о преступлениях ОД, выявленным МВД, предикатными преступлениями являлись мошенничества, кражи, хищения путем присвоения или растраты, вымогательство, незаконная миграция и торговля людьми.

355. Осуществляя деятельность по выявлению и уголовному преследованию правонарушений, посягающих на национальную безопасность страны, КНБ выявлены 36 фактов ОД, полученных в результате хищений, коррупционных правонарушений, незаконного наркооборота и других преступлений (примеры выявления дел КНБ приведены далее по тексту).

356. Статистика относительно форм (способов) отмывания преступных доходов в стране собирается аналитическим путем. Преобладающей формой ОД является самоотмывание (приобретение физическими лицами за преступно добытые средства движимого и недвижимого имущества с его фиктивным оформлением в собственность третьих лиц, вовлечение в хозяйственный оборот юридических лиц под видом законно приобретенного производственного оборудования, объектов недвижимости), что соответствует профилю риска страны. Имели место факты выявления ОД третьими лицами.

357. Вопрос преследования самостоятельного ОД в отношении правовой системы Казахстана имеет определенный специфический контекст. Законодательство не требует обязательного расследования предикатного преступления вместе с ОД, такие деяния могут быть как соединены в одном производстве, так и расследоваться автономно. Характерной особенностью правовой системы Казахстана является принцип неотвратимости уголовной ответственности. На практике это означает, что при выявлении ОД компетентные органы принимают все меры для сбора доказательств того, что отмытое имущество добыто преступным путем. При выявлении предикатного преступления в рамках расследования ОД дела соединяются в одном производстве и в последующем лицо осуждается за оба преступления – предикатное и ОД. Согласно представленной информации в 2021-2022 гг. начато производство по 14 делам ОД (МВД – 8, СЭР АФМ – 6) без осуществления расследования за предикатное преступление, в последующем в рамках расследования ОД были выявлены предикатные преступления, дела соединены в одном производстве. Несмотря на то, что не было случаев, когда бы самостоятельные ОД были бы направлены в суд, исходя из законодательства и общения с представителями органов прокуратуры и судебной системы, эксперты убедились, что в случае прекращения преследования в отношении обвиняемого за предикатное преступление осуждение за ОД не исключается, кроме случая, когда прекращение преследования за предикатное преступление было связано с отсутствием предикатного преступления как такового (т.е. деяние не было преступлением), соответственно полученные доходы в результате действий обвиняемого не являются преступными.

358. Таким образом, в Республике Казахстан возможно уголовное преследование за самостоятельное ОД.

Механизмы и ресурсы, используемые компетентными органами для выявления ОД.

359. Сведения о штатной численности сотрудников ПО/СГО носят закрытый характер, поэтому в отчете приведены быть не могут. Однако, информация о численности сотрудников была предоставлена экспертам компетентными органами, она позволяет сделать вывод, что имеющийся кадровый потенциал достаточен для выполнения всех поставленных перед ведомствами задач.

360. В каждом ПО/СГО имеются специализированные оперативные подразделения, к компетенции сотрудников которых относится осуществление ОРД, а также следственные подразделения (управления, департаменты), осуществляющие досудебное производство. Взаимодействие оперативных сотрудников и следователей, осуществление контроля за их деятельностью урегулировано законодательными актами (ЗРК-154-ХП, УПК) и ведомственными локальными актами.

361. Для обеспечения приоритизации расследования уголовных дел по предикатным преступлениям с высокой степенью угрозы ОД и преступлениям ОД следствие поручается руководителями следственных подразделений следователям с учетом их опыта и квалификации. Для расследования особо сложных дел создаются следственно-оперативные группы. Расследование при необходимости может осуществляться группой следователей, а также передаваться из территориального подразделения в центральные аппараты ведомств.

362. По уголовным делам составляются планы следственных действий, контроль за выполнением которых осуществляется руководителями следственных подразделений. Руководители также наделены правом изучать уголовные дела и давать по ним указания следователям. Экспертам приведены примеры планов расследований и указаний руководителей, в том числе данных по делам о предикатных преступлениях в целях выявления признаков ОД.

363. В органах прокуратуры имеются специализированные прокуроры, которые осуществляют досудебное расследование. Поскольку прокуроры принимают к своему производству дела в исключительных случаях (значительный общественный резонанс либо дела об особо тяжких преступлениях), за анализируемый период дела о преступлениях ОД прокурорами не расследовались. Роль прокуроров на досудебной стадии по делам ОД выражалась в осуществлении надзора за принятыми органами уголовного преследования процессуальными решениями и даче указаний, обязательных к исполнению.

Пример 7.7. Прокурорский надзор за расследованием уголовного дела об ОД

Постановлением органа уголовного преследования прекращено уголовное дело в отношении К. по факту легализации (отмывания) денег, полученных преступным путем, за отсутствием состава преступления. Проверив законность названного процессуального решения, прокурор отказал в утверждении постановления о прекращении уголовного дела. Им даны письменные указания о проведении следственных действий (допросы свидетелей, проведение очных ставок, истребовании документов и иных). Уголовное дело направлено для производства дополнительного расследования.

364. С положительной стороны экспертами оценено создание в СЭР АФМ и АПК специальных структурных подразделений, к компетенции которых отнесено исключительно осуществление параллельных финансовых расследований. Сотрудники данных подразделений включаются в ведомственные следственно-оперативные группы и осуществляют следственные действия в целях выявления фактов ОД, определения размера полученного преступного дохода, установления местонахождения имущества и наложения ареста на него для обеспечения конфискации, иные следственные действия, связанные с исследованием финансовой составляющей преступления.

365. Отсутствие спецподразделений в МВД и КНБ не является существенным недостатком, поскольку параллельные финансовые расследования проводятся этими ведомствами, примеры успешных расследований в тексте приведены. Однако, по мнению экспертов, наличие таких специализированных подразделений в МВД и КНБ будет способствовать дальнейшему повышению эффективности финансовых расследований в этих ПОО.

366. В Республике Казахстан последовательно реализуется принцип «следуй за деньгами». Параллельные финансовые расследования компетентными органами проводятся для установления фактов преступного получения имущества, его местонахождения, схем легализации доходов, полученных преступным путем, владения и использования имущества для ФТ. До введения в 2022 году единых методических рекомендаций по их проведению, обязательных к исполнению всеми органами, осуществляющими противодействие ОД/ФТ, исследование финансовой составляющей преступной деятельности регулировалось указаниями Генерального прокурора и внутриведомственными нормативными актами. Целью создания единого документа явилась консолидация сформировавшейся практики всех компетентных органов.

367. Отдельной статистики по параллельным финансовым расследованиям в стране не ведется, поскольку они проводятся по всем преступлениям ОД и предикатным преступлениям (как в ходе ОРД, так и в ходе досудебного производства). Это обусловлено положениями уголовно-процессуального закона, относящими к предмету доказывания по уголовному делу обстоятельства того, что имущество получено незаконно, является доходами от незаконно полученного имущества, орудием или средством совершения преступления или предназначалось для финансирования террористической деятельности или преступной группы.

368. Приведены примеры успешных параллельных финансовых расследований, позволивших выявить преступления ОД и установить значительный объем преступно добытого имущества.

Пример 7.8 Параллельное финансовое расследование

ПФР выявлены подозрительные операции предприятия «А», со счета которого обналичивались 99 % поступающих денежных средств. Банковские операции приостановлены ПФР, информация передана в СЭР АФМ. В ходе досудебного производства установлено, что организованная преступная группа в составе 7 лиц под руководством Б., используя 16 фирм-однодневок, путем выписки бестоварных счет-фактур, уклонилась от уплаты налогов, причинив ущерб государству на сумму 36 млрд тенге (свыше 110 млн долларов США). Преступно добытые средства обналичены с использованием сложной схемы перечислений между подконтрольными предприятиями. При проведении параллельного финансового расследования установлено, что с целью легализации преступно добытого имущества и сокрытия его истинного происхождения организованной преступной группой приобретено 43 единицы грузовой техники, 123 единицы недвижимого имущества (земельные участки, жилые и коммерческие помещения), фиктивно оформленные в собственность домработницы Б. На указанное имущество общей стоимостью 2,1 млрд тенге (свыше 6,4 млн долларов США) наложен арест.

По приговору суда участники организованной группы осуждены по чч. 1,2 ст. 262 УК (создание и участие в организованной преступной группе), ч. 3 ст. 245 УК (уклонение от уплаты налогов в особо крупном размере), ч. 3 ст. 216 УК (выписка бестоварных счет-фактур), ч. 2 ст. 218 УК (легализация) к лишению свободы на срок от 6 до 10 лет с конфискацией легализованного имущества в доход государства.

Пример 7.9 Параллельное финансовое расследование

В производстве СЭР АФМ находится уголовное дело по мошенничеству и ОД в отношении Д., который в группе с иными лицами путем незаконного возврата корпоративного подоходного налога похитил денежные средства в сумме 1,1 млрд тенге (свыше 2,7 млн долларов США). В рамках параллельного финансового расследования установлено, что Д. с целью легализации преступного дохода на территории г. Астана приобрел 23 земельных участка, фиктивно оформленных в собственность третьих лиц, которые в последующем реализовал строительной компании в счет 249 квартир в строящихся жилых комплексах. Указанные объекты недвижимости, оформленные в собственность близкого родственника Д., реализованы. Доход от легализации составил 3,5 млрд тенге (около 8,5 млн долларов США). На имущество подозреваемых наложен арест на сумму 2,3 млрд тенге (более 5,5 млн долларов США).

369. Иные примеры успешных параллельных финансовых расследований приведены в НР.8.

370. Результаты параллельных финансовых расследований на постоянной основе анализируются ведомствами, для выработки мер по совершенствованию их тактики и методики. В СЭР АФМ внедрена система рейтинга следователей, который формируется из показателей общего количества дел, находящихся в производстве, дел, оконченных производством и иных. Высшие баллы в рейтинге присваиваются за выявление и расследование преступлений ОД, успешное проведение параллельных финансовых расследований, выявление преступных активов за рубежом и наложение ареста на такие активы. На основании рейтингов руководством ведомства принимаются решения о материальном поощрении сотрудников, повышении в должности, иных поощрениях.

371. ПО/СГО для целей проведения параллельных финансовых расследований и осуществления иных полномочий обладают доступом к широкому спектру информации о физических и юридических лицах, в том числе финансовой информации (см. НР.6). В связи с этим компетентные органы имеют онлайн-доступ к регистрационным данным юридических и физических лиц, данным о наличии движимого и недвижимого имущества, совершении нотариальных и исполнительных действий, пересечении государственной границы, таможенных декларациях, налоговой отчетности, электронным счетам-фактурам, приобретении билетов на железнодорожный и авиатранспорт, судимости и привлечении к административной ответственности и другим.

372. Кроме того, ведомствами разрабатываются внутренние информационно-аналитические системы, позволяющие аккумулировать и обрабатывать объемные массивы информации, осуществлять тактический и стратегический анализы, устанавливать связи между физическими и юридическими лицами для целей выявления ОД и предикатных преступлений.

373. Оперативности уголовного преследования способствует введенная форма осуществления досудебного расследования в электронном формате посредством модуля «Электронное уголовное дело» путем заполнения учетных сведений и реквизитов электронных форм в ЕРДР, создания электронных документов и их подписания при помощи электронной цифровой подписи или планшета-подписи. Санкционирование следственных действий также осуществляется в электронном формате.

374. Помимо подразделений по проведению финансовых расследований, в ПО/СГО также созданы специализированные аналитические подразделения, осуществляющие информационно-аналитическое сопровождение деятельности оперативных и следственных

подразделений, включая аналитическое выявление преступных схем по предикатным преступлениям, разработку типологий ОД, мер профилактического характера, предложений по повышению эффективности межведомственного взаимодействия и совершенствования законодательства.

375. Все компетентные органы высоко оценили взаимодействие с ПФР. Его правовые основы урегулированы рядом двухсторонних и многосторонних соглашений, меморандумов, дорожных карт, планов. Приведено значительное количество примеров выявления предикатных преступлений и преступлений ОД на основании инициативных материалов АФМ, а также полезности информации АФМ, поступающей по запросам ПО/СГО. Конкретные примеры приведены выше, а также в НР 6.

376. ПО/СГО взаимодействуют с АФМ путем обмена информацией о новых схемах и методах совершения предикатных преступлений и преступлений ОД, выявляемых уязвимостях системы ОД/ФТ, принимают участие в совместной разработке мер по минимизации рисков предикатных преступлений и ОД.

Пример 7.10. Информационный обмен

В 2020 году СЭР АФМ выявлен факт хищения социальным педагогом денег воспитанников детских учреждений, поступающих им в качестве пособий по потере кормильца и инвалидности. Имея доверенность от имени детского учреждения на открытие расчетных счетов в БВУ и совершение иных банковских операций, педагог получил доступ к счетам и ПИН-кодам воспитанников. Денежные средства детей через банковские приложения переводились им на свои личные счета и в последующем обналичивались. СЭР АФМ совместно с АФМ разработана типология указанного предикатного преступления. Кроме того, составлен список воспитанников детских учреждений (более 2,5 тыс. детей), который АФМ направлен в БВУ с указанием о необходимости признания операции (попытки ее совершения) по снятию (переводу) денежных средств со счетов детей подозрительной с информированием ПФР о такой операции в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ.

377. Уровень межведомственного взаимодействия ПО/СГО является высоким. В контексте осуществления уголовного преследования широкое распространение получила практика совместного проведения ОРМ, а также расследования наиболее сложных многоэпизодных дел в составе межведомственных следственно-оперативных групп для проведения расследования предикатных преступлений и ОД.

378. По информации АПК в 2017- 7 мес. 2022 гг. сотрудники ведомства входили в состав 61 межведомственной следственно-оперативной группы, созданной по инициативе ГП, СЭР АФМ, КНБ, МВД. По инициативе АПК создано 14 таких групп. СЭР АФМ инициировано создание 40 межведомственных следственно-оперативных групп.

379. При необходимости к расследованию в качестве специалистов привлекаются сотрудники иных государственных органов и организаций (например, налоговых и таможенных органов КГД, сотрудники экспертных подразделений и др.), которым поручается проведение ревизий, проверок, экспертиз, анализов, относящихся к сфере их деятельности.

380. Приведены примеры выявления и расследования дел о тяжких и особо тяжких преступлениях межведомственными следственно-оперативными группами.

Пример 7.11 Расследование следственно-оперативными группами

Межведомственной следственно-оперативной группой АПК и МВД завершено расследование уголовного дела в отношении председателя одного из казахстанских банков

и других лиц по фактам хищения денежных средств банка и злоупотребления полномочиями путем выдачи незаконных кредитов вопреки интересам финансовой организации.

В ходе расследования уголовного дела установлены схемы по незаконной выдаче 66 займов подконтрольным лицам на общую сумму 22,5 млрд тенге (более 52,8 млн долларов США). Сумма добровольного возмещения ущерба составила 9,2 млрд тенге (21,6 млн долларов США), наложен арест на имущество в общей сумме 5,4 млрд тенге (12,7 млн долларов США). В настоящее время дело находится на рассмотрении в суде.

381. Для выполнения своих задач в сфере уголовного преследования ПО/СГО используют механизмы взаимной правовой помощи и иные формы международного сотрудничества. Приведены примеры успешного выявления фактов вывода активов за рубеж, в том числе ОД за рубежом, а также наложения ареста на преступно добытое имущество, находящееся за рубежом.

Пример 7.12. ОД за рубежом

КНБ в ходе расследования уголовного дела в отношении граждан Казахстана по фактам хищения бюджетных средств при проведении государственных закупок в рамках государственного оборонного заказа в особо крупном размере установлено, что Д. часть преступного дохода легализовал путем приобретения с фиктивным оформлением в собственность третьих лиц движимого и недвижимого имущества (две автомашины, квартира, жилой дом, нежилое помещение). Часть преступного дохода Д. конвертировал в доллары США в сумме 220 тыс., которые наличными вывез из РК. В целях легализации преступного дохода на территории иностранного государства Д. приобрел на преступно добытые средства трехкомнатную квартиру в столице одного из государств-участников СНГ, фиктивно оформив ее в собственность своей гражданской жены.

Указанные факты выявлены в рамках параллельного финансового расследования во взаимодействии с АФМ, ГП, а также с использованием инструментов международного сотрудничества – запросов через «ЭГМОНТ», по сети «КАРИН» и направлением запроса о взаимной правовой помощи – наложении ареста на имущество, который компетентным органом иностранного государства рассмотрен и удовлетворен.

По приговору суда Д. признан виновным в организации хищения в особо крупном размере и легализации в крупном размере и осужден по совокупности преступлений к 11 годам лишения свободы. Денежные средства, добытые преступным путем, имущество, приобретенное на преступные средства, включая квартиру на территории иностранного государства, конфискованы в доход Республики Казахстан.

В настоящее время в рамках взаимной правовой помощи осуществляется исполнение приговора в части конфискации указанного недвижимого имущества в иностранной юрисдикции.

382. Помимо направления и выполнения запросов о взаимной правовой помощи используется такая форма реализации своих полномочий как выезд в иностранные юрисдикции для участия в осуществлении иностранными компетентными органами следственных и иных процессуальных действий (Швейцария, Россия, Великобритания, Бельгия, ОАЭ, Украина, Венгрия, Узбекистан и др.).

Пример 7.13 Взаимодействие с иностранными партнерами

Министерством юстиции Королевства Нидерланды удовлетворен запрос ГП РК об

участии сотрудников казахстанских правоохранительных органов в производстве следственных действий по уголовному делу в отношении А., подозреваемого в присвоении и растрате бюджетных средств на сумму свыше 2,9 млн долларов США и объявленному в международный розыск. Сотрудники АПК и ГП участвовали при проведении представителями Офиса по расследованию финансовых и коррупционных преступлений Нидерландов обысков, выемок, допросов свидетелей, в ходе которых получены доказательства преступной деятельности А. Досудебное расследование по делу продолжается.

383. Приведенные в ходе выездной миссии учебные программы ведомственных учебных заведений, количественные данные о сотрудниках ПО/СГО, прокурорах и судьях, прошедших специальные учебные курсы по подготовке (повышению квалификации) по вопросам выявления и уголовного преследования за ОД, сведения о количестве семинаров, тренингов, иных учебно-методических мероприятиях свидетельствуют о том, что страной уделяется значительное внимание обеспечению наличия высококвалифицированного персонала в ПО/СГО и судах.

384. Для повышения эффективности деятельности органов уголовного преследования учебными заведениями во взаимодействии с ГП, АФМ разрабатываются методические материалы, рекомендации, указания. Экспертам представлены такие материалы по вопросам проведения параллельных финансовых расследований, розыску и возврату преступных активов, перемещенных в иностранные юрисдикции, взаимной правовой помощи.

385. Таким образом полномочия органов уголовного преследования по выявлению, пресечению и расследованию преступлений ОД реализуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с учетом специфики задач в сфере противодействия преступности, выполняемых каждым ведомством в пределах своей компетенции. В целом эта работа ведется на системной основе.

386. Компетентные органы продемонстрировали наличие необходимых кадровых, информационно-аналитических ресурсов. В стране последовательно реализуется принцип «следуй за деньгами», приняты меры по совершенствованию методики проведения параллельных финансовых расследований, обеспечен доступ к широкому спектру необходимой финансовой информации. Высоким является уровень межведомственного взаимодействия. Для целей противодействия преступности в целом и ОД в частности используется международное сотрудничество. Все эти факторы обеспечивают успешное выявление и уголовное преследование ОД, полученных в результате различных предикатных преступлений, в том числе сопряженных с отмыванием преступного дохода в крупном размере, совершенных организованными группами.

3.3.2. Соответствие расследований и судебных преследований за ОД характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД

387. НОР ОД проводилась с участием органов уголовного преследования. Выводы НОР основаны в том числе на уголовно-правовой статистике ПО/СГО, материалах финансовых расследований и уголовных дел, судебной практике. Под угрозой ОД понимались противоправные действия лиц, сопряженные с причинением имущественного ущерба, извлечением дохода. При этом критерием отнесения предикатных преступлений к деяниям с высокой степенью угроз ОД являлись их количество в структуре преступности, размер ущерба и преступного дохода, частота совершения преступлений организованными группами.

388. Согласно НОР к высоким угрозам ОД отнесены налоговые преступления (выписка

фиктивных счетов-фактур, уклонение от уплаты налоговых и таможенных платежей, экономическая контрабанда), нелегальная экономическая деятельность (незаконная предпринимательская деятельность, теневой оборот нефти и нефтепродуктов, нелегальный игорный бизнес), коррупция и хищение бюджетных средств, мошенничество (в том числе финансовые пирамиды), незаконный оборот наркотиков.

389. Результаты НОР учтены в программных и стратегических документах, определяющих национальную политику в сфере ПОД/ФТ, таких как Комплексный план мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 гг. (утв. постановлением Правительства РК от 21.09.2021 № 644), постановление Правительства РК от 20.12.2021 № 915 «Об утверждении мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма», а также документах ведомственного и межведомственного характера определяющих стратегические и тактические задачи органов уголовного преследования, направления их взаимодействия между собой, с иными государственными органами и организациями.

390. В рамках выездной миссии органы уголовного преследования продемонстрировали хорошее понимание угроз и рисков ОД. Важно отметить, что их усилия сконцентрированы не только на выявлении и пресечении высокорисковых предикатных преступлений, но и на применении мер превентивного характера, способствующих снижению уязвимостей и минимизации рисков.

391. Противодействие предикатным преступлениям с высокой угрозой ОД осуществляется органами уголовного преследования на системной комплексной основе путем проведения оперативно-профилактических мероприятий - специальных операций. Их порядок, цели и задачи определены межведомственными планами, приказами, дорожными картами.

392. В целях пресечения деятельности фирм-однодневок, снижения фактов выписки фиктивных счетов-фактур и уровня криминального обналичивания проводится спецоперация «Стоп-обнал», в которой задействованы АФМ, СЭР АФМ, ГП, КНБ, КГД, АРРФР, НБ, БВУ и иные органы и организации. Всего за период 2017 - 7 мес. 2022 г. выявлено 1,8 тыс. фактов выписки фиктивных счетов-фактур. Пресечена деятельность 118 организованных преступных групп. Установлено 42 факта легализации преступных доходов, полученных в результате выписки фиктивных счетов-фактур, количество осужденных лиц и примеры приведены в соответствующих разделах НР.7

393. К практическим результатам спецоперации «Стоп-обнал» компетентные органы относят снижение объема наличных денежных средств, выданных юридическим лицам на 37 %, увеличение в 2 раза объемов безналичных операций, рост поступления налоговых отчислений в бюджет на 16 %, снижение уровня теневой экономики на 9 %.

394. Для снижения рисков ОД от таможенных правонарушений, трансграничного перемещения наркотических средств на основании совместного плана мероприятий АФМ, КНБ, МВД и КГД реализуется спецоперация «Чистая таможня». В ее рамках выявлено 598 уголовных правонарушений в таможенной сфере, изъято контрабандных товаров на сумму 38,4 млрд тенге (более 90 млн долларов США). Пресечена деятельность 13 организованных групп, в том числе 4 трансграничных, занимавшихся контрабандой. Выявлено 20 фактов контрабанды с участием должностных лиц таможенных органов.

Пример 7.14. Спецоперация «Чистая таможня»

СЭР по взаимодействию с ПФР пресечена деятельность организованной преступной группы, осуществлявшей экономическую контрабанду. По делу установлено, что участники ОПГ организовали контрабандное перемещение сигарет из Исламской Республики Иран через Актауский морской порт под видом керамической плитки и

томатной пасты. В задачу руководителя таможенного поста О., согласно отведенной ему роли, входил выпуск контейнеров с контрабандой в свободное обращение без таможенного досмотра. СЭР задержано и изъято 30 контейнеров, в которых находилось 21,5 млн. пачек сигарет стоимостью около 4,6 млн. долларов США. По приговору суда руководитель ОПГ и сотрудник таможенных органов осуждены каждый к наказанию в виде 10 лет лишения свободы иные участники ОПГ – к наказанию на срок 5 лет лишения свободы. Предмет контрабанды конфискован в доход государства.

395. Страной приведены примеры успешного пресечения трансграничного перемещения наркотических средств в значительных объемах.

Пример 7.15 Пресечение трансграничного перемещения наркотиков

СЭР АФМ получена оперативная информация о транзитном перемещении из Ирана в ФРГ крупной партии афганского героина. С целью ликвидации канала транспортировки героина по всему маршруту следования с компетентными органами России, Беларуси, Литвы, Польши, Германии, Люксембурга, Бельгии и Нидерландов согласовано совместное проведение ОРМ контролируемая поставка. Через казахстанско-узбекскую границу на территорию Казахстана прибыли 5 грузовых автотранспортных средств. При помещении под процедуры таможенного контроля в таможенной декларации отражена поставка товара (мраморных плит) в адрес казахстанской фирмы, которая с целью сокрытия факта следования груза из Ирана осуществила таможенное оформление экспорта товара нидерландской компании. В ходе таможенного досмотра в одной из мраморных плит обнаружено и изъято 2 210 брикетов с наркотическим средством героин, общий вес которого составил 1 105 кг, а стоимость на теневом рынке Западной Европы – от 500 млн. долларов США. Для выявления конечных получателей наркотического средства в груз помещено 5 кг героина и осуществлено его перемещение из Казахстана транзитом через Россию, Беларусь, Литву и Польшу под контролем компетентных органов иностранных государств. При разгрузке товара на территории ФРГ задержаны 4 члена международной преступной группы (граждане Германии), которые в последующем осуждены к лишению свободы на сроки от 3 до 6,5 лет.

В Республике Казахстан по факту контрабанды наркотических средств начато досудебное расследование, сроки по которому прерваны за розыском подозреваемого.

396. Принимаемые в рамках спецоперации «Чистая таможня» меры позволяют минимизировать риски ОД. Своевременное выявление и пресечение фактов контрабанды товаров, наркотических средств, изъятие и конфискация предметов контрабанды исключает возможность извлечения преступного дохода и его последующей легализации.

397. Страной приведены примеры успешной реализации иных специальных операций, в числе которых «Казына» (реализуется в целях выявления и пресечения хищения бюджетных средств), «Противодействие финпирамидам», «Баррель» (пресечение незаконного оборота нефти и нефтепродуктов).

Пример 7.16. ОД от хищения бюджетных средств

На основании инициативной информации ПФР установлено, что организованная преступная группа под руководством П. осуществляла строительство водяных скважин для 300 крестьянских фермерских хозяйств по завышенной в 2 раза стоимости. Возмещение расходов фермерам осуществлялось за счет бюджетных средств. Путем доступа к банковским счетам фермерских хозяйств полученные субсидии на общую сумму 1 млрд тенге (более 2 млн долларов США) под видом правомерных сделок перечислены на личные счета участников преступной группы. Преступный доход участниками ОПГ

легализован путем приобретения дорогостоящих транспортных средств с их фиктивным оформлением в собственность третьих лиц. Уголовное дело по факту создания и участия в организованной преступной группе, хищения и легализации находится на рассмотрении в суде.

Пример 7.17. ОД от незаконного оборота нефтепродуктов

Ж., осуществляя преступную деятельность в сфере незаконного оборота нефтепродуктов, на основании фиктивных документов, подтверждающих якобы легальное происхождение горюче-смазочных материалов, осуществил их реализацию на территории РФ частным лицам на общую сумму 584 млн тенге (1,8 млн долларов). Преступно добытые средства легализованы путем приобретения под видом законных сделок для последующего использования в нелегальном бизнесе 2 бензовозов, производственной базы с административным зданием, земельным участком, 5 резервуарами для хранения нефтепродуктов, железнодорожного тупика и складских помещений. Общая стоимость легализованного имущества, на которое в ходе досудебного расследования наложен арест, составила 211 млн тенге (около 650 тыс долларов США).

По приговору суда Ж. признан виновным в незаконном обороте нефтепродуктов, уклонении от уплаты налогов, легализации и осужден по совокупности преступлений к 5 годам лишения свободы. Легализованное имущество конфисковано в доход государства.

398. Из представленных страной данных усматривается, что органами уголовного преследования для рассмотрения по существу в суды направлялись дела по ОД, полученных от всех видов предикатных преступлений, отнесенных НОР к деяниям с высокой угрозой ОД. При этом хищения путем присвоения или растраты составили 22,9 % от общего количества дел по ОД, рассмотренных судами, мошенничества – 16,3 %, налоговые преступления (в том числе выписка фиктивных счетов-фактур) – 19,3 %, преступления в сфере экономической деятельности (незаконный оборот нефти и нефтепродуктов, незаконный игорный бизнес) – 19,9 %, коррупционные преступления (злоупотребление должностными полномочиями и взяточничество) – 11,4 %, незаконный наркооборот – 6 %.

399. В то же время имели место факты уголовного преследования и осуждения за ОД, полученных в результате краж (ст.188 УК). По данным ЕРДР этот вид преступлений в общей структуре преступности составил от 61 % в 2017 г. до 36 % в 2021 г. Существенным является и размер материального ущерба (то есть потенциально генерируемого преступного дохода), причиняемого в результате краж. Однако в ходе НОР определение степени угроз ОД от данного вида предикатных преступлений не осуществлялось. Кроме того, незначительным (с учетом общего количества дел) является количество ОД от незаконного наркооборота.

400. Таким образом, данные уголовно-правовой статистики, примеры выявления, расследования и судебного преследования дел по ОД в целом коррелируют с НОР в части определения видов предикатных преступлений с высокой угрозой ОД.

401. Государством проводится политика по борьбе с теневой экономикой, коррупцией, правонарушениями в сфере экономической деятельности, налоговыми и таможенными правонарушениями, незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ. При этом деятельность органов уголовного преследования не ограничивается лишь выявлением и пресечением противоправных посягательств. Значительные усилия предпринимаются для профилактики преступности, снижения уязвимостей и минимизации рисков ОД.

402. В связи с этим эксперты приходят к выводу, что уголовное преследование за ОД в целом соответствует характеру национальных угроз и рисков и национальной политике в сфере ПОД.

3.3.3. Виды преследуемых и рассматриваемых в суде дел, связанных с отмыванием денег

403. Функции уголовного преследования и осуществления правосудия в Республике Казахстан разделены и являются самостоятельными. Суды первой инстанции в соответствии с подсудностью рассматривают поступившие после досудебного расследования уголовные дела по существу с принятием итогового процессуального решения (обвинительный либо оправдательный приговор, постановление о прекращении производства по делу). Пересмотр судебных решений по уголовным делам осуществляется судами вышестоящей инстанций по жалобам участников процесса или ходатайствам (протестам) прокурора.

404. Распределение уголовных дел судьям для рассмотрения осуществляется электронной системой с учетом опыта работы, нагрузки и специализации, которая определяется по видам предикатных преступлений.

405. В информационно-аналитической системе органов судебной власти «Торелик» в режиме онлайн аккумулируются сведения по всем процессуальным действиям и решениям судей при производстве по уголовным делам. Данная система интегрирована с информационными системами ПО/СГО, в том числе для целей осуществления электронного судопроизводства по уголовным делам, а также органов принудительного исполнения. Система содержит модуль помощи судьям, предоставляющий доступ к необходимым нормативным документам, материалам судебной практики.

406. Сведения о количестве поступивших в суд и рассмотренных по существу уголовных дел об ОД в разрезе предикатных преступлений приведены в таблице (дел/лиц).

Таблица 7.3. Поступившие в суд и рассмотренные по существу уголовные дела об ОД в разрезе предикатных преступлений

Состав предикатного правонарушения	2017	2018	2019	2020	2021	итого
кража (ст.188 УК)	2/2	-	1/1	1/1	-	4/4
хищение путем присвоения или растраты (ст.189 УК)	3/3	10/10	7/8	12/20	6/6	38/47
мошенничество (ст.190 УК)	11/11	10/14	2/2	3/4	1/3	27/34
вымогательство (ст.194 УК)	-	1/3	-	-	-	1/3
незаконный оборот нефти и нефтепродуктов (ст.197 УК)	2/2	6/9	3/3	2/2	3/3	16/19
выписка счет-фактур (ст.216 УК)	-	-	2/2	6/13	4/17	12/22
фальшивомонетничество (ст.231 УК)	-	-	-	2/3	-	2/3
уклонение от уплаты налогов (ст.245 УК)		7/7	2/7	4/8	4/8	20/33
незаконный наркооборот (ст.297 УК)	6/21	3/6	-	1/1	-	10/28
организация незаконного игорного бизнеса (ст.307 УК)	5/12	4/6	5/5	1/1	2/3	17/27
злоупотребление должностными полномочиями (ст.361 УК)	-	12/15	1/7	-	1/1	14/23
получение и дача взятки (ст.ст.366, 367 УК)	-	-	2/14	-	3/3	5/17
всего	32/54	53/70	25/49	32/53	24/34	166/260

407. Обвинение в судебном разбирательстве поддерживают прокуроры (государственные обвинители). В случае, если государственный обвинитель обнаруживает в суде обстоятельства, исключающие уголовное преследование, он обязан заявить об отказе от обвинения. Такой отказ влечет прекращение производства по делу ОД. Специализация государственных обвинителей по делам ОД не осуществляется. Представители

Генеральной прокуратуры заявили, что при поручении поддержания государственного обвинения учитывается сложность дела, опыт прокурорских работников. При этом по сложным и многоэпизодным делам поддержание государственного обвинения может поручаться группе государственных обвинителей. Кроме того, поддержание государственного обвинения может поручаться процессуальным прокурорам, осуществлявшим надзор за законностью досудебного расследования.

408. Из представленных статистических данных и приведенных примеров усматривается, что судами рассматривались по существу уголовные дела об ОД по различным категориям предикатных преступлений. Основным способом ОД по рассмотренным делам являлось самоотмывание, однако судами рассматривались и уголовные дела об ОД третьими лицами, в том числе профессиональными отмывателями, ОД в РК при начале осуществления предикатного преступления за рубежом (примеры приведены выше).

409. Факты осуществления досудебного расследования ОД без предикатного преступления имели место, однако в последующем лицам либо предъявлялось обвинение за ОД по совокупности с предикатным преступлением, либо уголовное преследование по ст.218 УК прекращалось. Поскольку такие дела в суд органами уголовного преследования не направлялись, судами они не рассматривались.

Таблица 7.4. Статистические данные ВС о результатах рассмотрения уголовных дел ОД (дел/ лиц).

	2017	2018	2019	2020	2021	итого
Всего рассмотрено дел об ОД и предикатных преступлениях в отношении лиц	32/54	53/70	25/49	32/53	24/34	166/260
Осуждено лиц по совокупности ОД и предикатного преступления	25/39	35/39	14/19	19/31	13/15	106/143
Оправдано за ОД с осуждением за предикатное преступление	5/6	7/15	5/24	3/5	11/19	31/69
Прекращено производство по ОД по реабилитирующим основаниям (в т.ч. в связи с отказом гособвинителя от обвинения) с осуждением за предикатное преступление	2/9	11/16	6/6	10/17	-	29/48

410. Из вышеприведенных статистических данных усматривается, что в 63,8% дел ОД судами выносились обвинительные приговоры. Оправдательные приговоры постановлены по 18,7% дел, по 17,5 % дел производство прекращено по реабилитирующим основаниям (отказ государственных обвинителей от обвинения). Фактов оправдания, прекращения производства в полном объеме предъявленного обвинения не имелось, все лица осуждены за предикатные преступления. На фоне существенного увеличения по уголовным делам о предикатных преступлениях оправдательных приговоров в полном объеме предъявленного обвинения (2016 год - 62, 2017 – 70, 2018- 270, 2019 – 318, 2020 – 329, 2021 – 272) динамика осуждения лиц за преступления ОД стабильна.

411. Изучением представленных страной судебных решений реабилитирующего характера установлено, что государственные обвинители и суды не ставили под сомнение правильность установления на досудебной стадии фактических обстоятельств уголовного дела, полноту и всесторонность исследования факта получения преступного дохода и способа его вовлечения в законный оборот. При этом квалификация действий по распоряжению имуществом как ОД исключалась как излишняя в связи с выводом суда об отсутствии у виновных специальной цели сокрытия его преступного происхождения.

Пример 7.18. Исключение обвинения по ОД

КНБ в ходе досудебного расследования уголовного дела в отношении двух сотрудников межрегионального отдела органа внутренних дел по борьбе с наркобизнесом установлено,

что, действуя по предварительному сговору между собой, они осуществили незаконный обыск в доме гражданина А., в ходе которого обнаружили и присвоили 1 кг. героина. За непривлечение А. к уголовной ответственности за хранение наркотика, виновные потребовали передать им в качестве взятки в размере 50 тыс. долларов США. Получив взятку наличными денежными средствами, Б. перечислил деньги на свой банковский лицевой счет. Поскольку при этом им не предпринимались действия по утаиванию, сокрытию преступного происхождения денег, государственный обвинитель отказался от обвинения Б. в данной части по ОД, в связи с чем постановлением суда уголовное преследование по ст.218 УК прекращено. В остальной части предъявленного обвинения Б. признан виновным и осужден.

412. Чаще всего решения реабилитирующего характера принимались по уголовным делам о хищениях – 31 лицо, или 26,5 % от общего количества, и коррупционных преступлениях (получение взятки) – 20, или 17,1 %.

413. Само по себе наличие решений реабилитирующего характера по делам ОД не расценивается экспертами в качестве негативного фактора при оценке деятельности органов досудебного следствия, поскольку причиной принятия таких решений не являлись нарушения закона при сборе доказательств, их фальсификация, неполнота следственных действий. Факты оправдания лиц и отказов государственных обвинителей от обвинения свидетельствуют об определенной степени независимости и беспристрастности судебной системы, объективности государственных обвинителей, а также формировании судебной практики по делам ОД в соответствии с его определением в международных нормативных актах в сфере противодействия легализации преступных доходов.

414. В ГП в 2019 году создана Комиссия, в компетенцию которой входит оценка качества следствия и прокурорского надзора по каждому судебному решению реабилитирующего характера, установление причин и условий, повлекших оправдание и выработка рекомендаций по их недопущению впредь. Анализ причин оправдания доводится до ПО и СГО. Таким образом, в стране предприняты практические меры по формированию единообразной правоприменительной практики и исключению фактов необоснованного уголовного преследования за ОД.

415. Такой подход позволяет своевременно выявлять оправдательные приговоры, которые не являются законными и обоснованными. По данным ГП по протестам прокуроров отменены оправдательные приговоры в отношении 3 лиц с последующим их осуждением за ОД.

Пример 7.19. Отмена оправдательного приговора по делу ОД

Приговором суда Д. осуждена по ст.ст.216, 245 УК (выписка счет-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг, уклонение от уплаты налогов в крупном размере) к 5 годам лишения свободы с условным неприменением назначенного наказания. По ст.ст.218, 262 УК (легализация преступных доходов, организация и руководство организованной преступной группой) она оправдана. Органом уголовного преследования Д. обвинялась в том, что преступный доход, полученный в результате уклонения от уплаты налогов, выписки фиктивных счетов-фактур, она легализовала путем приобретения двух объектов недвижимости с их фиктивным оформлением в собственность третьего лица. Выводы суда о недоказанности виновности в части ОД являлись немотивированными и сделаны без полной и всесторонней оценки представленных доказательств. По апелляционному ходатайству прокурора приговор отменен, дело передано на новое судебное разбирательство. По его итогам Д. осуждена по совокупности преступлений, в том числе за ОД, к 7 годам лишения свободы.

Таблица 7.5. Количество осужденных за ОД с разбивкой по предикатным преступлениям.

Состав предикатного правонарушения	2017	2018	2019	2020	2021	итого
кража (ст.188 УК)	-	-	1	1	-	2
хищение путем присвоения или растраты (ст.189 УК)	3	5	8	7	1	24
мошенничество (ст.190 УК)	11	11	2	3	-	27
незаконный оборот нефти и нефтепродуктов (ст.197 УК)	2	9	3	2	3	19
выписка счет-фактур (ст.216 УК)	-	-	1	7	3	11
фальшивомонетничество (ст.231 УК)	-	-	-	3	-	3
уклонение от уплаты налогов (ст.245 УК)	2	6	2	8	5	23
незаконный наркооборот (ст.297 УК)	12	3	-	-	-	15
организация незаконного игорного бизнеса (ст.307 УК)	9	2	-	-	2	13
злоупотребление должностными полномочиями (ст.361 УК)	-	3	-	-	-	3
получение и дача взятки (ст.ст.366, 367 УК)	-	-	2	-	1	3
всего	39	39	19	31	15	143

416. Согласно данным судебной статистики в общей структуре судимости за ОД наиболее распространенным является осуждение за легализацию преступных доходов, полученных от хищений (ст.ст.188-190 УК) – 53 лица, или 37 %, уклонение от уплаты налогов – 23, или 16 %, незаконный оборот нефти и нефтепродуктов – 19, или 13,3 %, незаконный наркооборот – 15, или 10,5 %, организацию незаконного игорного бизнеса – 13, или 9 %, что коррелирует с выводами НОР об определении указанных предикатных преступлений как деяний с высокой угрозой ОД.

Пример 7.20. ОД от незаконного игорного бизнеса

ПФР выявлены подозрительные финансовые операции по обналичиванию денежных средств со счета юридического лица в крупных размерах. Банковские операции приостановлены ПФР, соответствующая информация направлена в СЭР. В ходе досудебного расследования установлено, что Ор. и О. с иными лицами организовали незаконный игорный бизнес в виде проведения с использованием сети Интернет онлайн-игр (электронное казино). Полученный преступный доход (в сумме более 5,3 млрд тенге, или 13,8 млн долларов США) обналичивался и с целью его легализации и вовлечения в законный оборот перечислялся на банковские счета близких родственников преступников. С санкции суда наложен арест на денежные средства в банках на общую сумму 580,2 млн тенге, а также на приобретенное за преступно добытые средства движимое и недвижимое имущество (парковочное место в г. Астана, 5 автомашин элитных марок).

По приговору суда по совокупности преступлений, предусмотренных ст.307, 218 УК виновные осуждены к наказанию в виде 4 лет лишения свободы с конфискацией преступного дохода и имущества, приобретенного на преступно добытые средства на сумму свыше 780 млн тенге (свыше 1,8 млн долларов США).

417. Достаточно распространенным преступлением в Республике Казахстан является выписка счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товара. За 2017-2021 гг. выявлено 1 602 преступления данной категории. Для указанных целей создаются фирмы-однодневки, осуществляющие путем выписки фиктивных счетов-фактур пособничество в уклонении от уплаты налогов, хищении бюджетных средств. Денежные средства обналичиваются в целях последующего вовлечения их в законный оборот. Являясь, по сути, формой профессионального отмывания, такая противоправная деятельность зачастую совершается организованными группами и представляет существенную угрозу экономической безопасности страны. Страной приведены примеры

успешного уголовного преследования за указанные действия, а также выявления фактов ОД, полученных от указанного вида противоправной деятельности.

Пример 7.21. Выписка подложных счетов-фактур и ОД

СЭР во взаимодействии с ПФР пресечена деятельность организованной преступной группы под руководством П. С целью оказания пособничества в уклонении преступного дохода, преступной группой создано 29 фирм-однодневок, от имени которых осуществлялась выписка счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров. Гражданин Турции Е., используя фиктивные счета-фактуры, уклонился от уплаты налогов в особо крупном размере и за период 2015-2019 гг. обналичил более 2 млрд тенге, часть из которых конвертировал в 2,1 млн долларов США и вывел указанную сумму на свой банковский счет в Турции. За счет легализованных преступных доходов Е. приобретено 4 объекта недвижимости, 4 автомобиля.

Приговором суда П. и 7 членов организованной группы осуждены за создание и участие в такой группе, уклонение от уплаты налогов, выписку фиктивных счетов-фактур к различным срокам лишения свободы. Е. признан виновным в уклонении от уплаты налогов и легализации и осужден по совокупности преступлений к 7 годам лишения свободы с конфискацией имущества, приобретенного на преступно-добытые средства общей стоимостью 250 млн тенге (около 600 тыс. долларов США).

418. Страной приведены примеры ОД третьими лицами. При этом имели место факты участия в деятельности организованных преступных групп лиц, обладающих специальными навыками в определенных сферах, роль которых заключалась исключительно в отмыывании полученных преступных доходов. Не имея прямого отношения к совершению предикатного преступления и получению преступного дохода, такие лица, выполняя функции профессиональных отмыывателей, обеспечивали вовлечение преступного дохода в законный оборот.

Пример 7.22. ОД третьими лицами с признаками профессионального отмыывания

КНБ выявлена и пресечена деятельность по незаконному сбыту наркотических средств и психотропных веществ транснациональной преступной организацией, в состав которой вошли 5 граждан РК. Каждый из участников данной организации выполнял отведенную ему организаторами роль в совершении преступления, включая приобретение психоактивных веществ в особо крупных размерах, их фасовку на более мелкие оптовые партии, контрабанду прекурсоров, содержание химической лаборатории, изготовление, перевозку, хранение и сбыт конечным потребителям. К деятельности преступной организации привлечен Ю., имеющий навыки работы в IT-сфере, задачей которого являлась исключительно легализация преступного дохода. С указанной целью Ю. подыскал лиц, неосведомленных о совершаемом преступлении, которые за денежное вознаграждение предоставили ему доступ к своим банковским картам через Интернет-приложение. Реквизиты банковских карт публиковались в сети Интернет, на них перечислялись денежные средства от покупателей наркотиков. Ю. путем удаленного доступа, совершая банковские транзакции, конвертировал денежные средства в биткойны и переводил их на анонимные электронные криптографические счета руководителей транснациональной преступной организации. Общая сумма легализованного Ю. преступного дохода составила свыше 2,1 млн. долларов США.

По приговору суда Ю. признан виновным в участии в преступной организации и легализации денег, полученных преступным путем, и осужден по совокупности преступлений к 9 годам лишения свободы. Иные участники преступной организации осуждены за участие в ней, контрабанду, незаконный наркооборот к длительным срокам лишения свободы.

419. Необходимо отметить, что по вышеприведенному делу установлен и транснациональный характер предикатного преступления. Одним из организаторов и руководителей преступной организации являлся гражданин РФ, который привлек граждан РК, в том числе Ю., к совершению преступления в качестве структурного подразделения транснациональной преступной организации. Наркотические средства, психотропные вещества, прекурсоры, химические жидкости и лабораторная посуда поступали из РФ, в том числе контрабандным путем, а сбыт психоактивных веществ и ОД осуществлялись на территории РК. Таким образом, предикатное преступление начато в иностранной юрисдикции, окончено в РК, и в РК осуществлено отмывание преступного дохода.

420. Судебная система Республики Казахстан продемонстрировала наличие надлежащих кадровых и материально-технических ресурсов, позволяющих рассматривать в судебном порядке различные виды ОД.

421. Представители компетентных органов и суда не отметили каких-либо аспектов следственного, обвинительного или судебного процесса, препятствующих или задерживающих судебное преследование и применение санкций за ОД. Не выявлено таких факторов и экспертами.

3.3.4. Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

422. В соответствии с УК преступление ОД относится к категории тяжких преступлений¹⁶. Диспозиция ст.218 УК предусматривает 3 части и устанавливает градацию ответственности в зависимости от квалифицирующих признаков преступления (подробнее – Р.3).

423. Сравнительный анализ санкций за предикатные преступления, как и ОД отнесенных УК к правонарушениям в сфере экономической деятельности, показал, что к категории тяжких преступлений относятся особо квалифицированные составы, то есть преступления, совершенные преступной группой или сопряженные с причинением ущерба в особо крупном размере, например – ч. 3 ст. 216 УК (выписка счета-фактуры), ч. 3 ст. 217 УК (организация и руководство финансовой пирамидой), ч. 3 ст. 234 УК (экономическая контрабанда), ч. 3 ст. 245 УК (уклонение от уплаты налога в бюджет с организаций). Преступления, предусмотренные частями 1 и 2 названных статей УК, относятся к категории небольшой либо средней тяжести.

424. Соответственно за преступления ОД установлена более строгая ответственность, чем за иные преступления в сфере экономической деятельности.

425. Наказание назначается судами с учетом характера и степени общественной опасности уголовного правонарушения, личности виновного, обстоятельств, отягчающих и смягчающих ответственность.

426. По представленной страной информации в анализируемый период за ОД лица осуждались исключительно по совокупности с предикатными преступлениями. По правилам, установленным ч. 1 ст. 58 УК в этой ситуации суд назначает наказание за каждое преступление, входящее в совокупность, а затем определяет окончательное наказание путем поглощения менее строгого наказания более строгим либо путем их полного или частичного сложения. К окончательному основному наказанию присоединяются дополнительные наказания (конфискация имущества, лишение звания, лишение права занимать определенные должности и др.).

¹⁶ До внесения изменений в УК ЗРК №131-VII от 01.07.2022 преступление, предусмотренное ч.1 ст.218 УК, относилось к преступлениям средней тяжести.

Таблица 7.6. Статистические сведения о назначенных наказаниям лицам, осужденным по ст.218 УК в совокупности с предикатными преступлениями.

Осуждено лиц		2017	2018	2019	2020	2021	итого
всего		39	39	19	31	15	143
основное наказание							
лишение свободы		32	34	17	29	15	127
из них на срок	до 3 лет лишения свободы	11	6	4	3	4	28
	от 3 до 6 лет лишения свободы	8	13	4	14	2	41
	от 6 до 10 лет лишения свободы	8	12	7	10	7	44
	свыше 10 лет лишения свободы	5	3	2	2	2	14
из лишения свободы с применением ст. 63 УК (условно)		2	7	3	2	1	15
с применением ст. 55 УК		1	3	-	-	-	4
штраф		-	2	-	-	-	2
ограничение свободы		7	3	2	2	-	14
дополнительное наказание							
конфискация имущества		18	12	6	4	8	48
лишение специального, воинского звания		-	-	1	-	-	1
лишение права занимать определенные должности		16	17	13	9	1	56
выдворение за пределы РК иностранца		-	-	-	1	-	1

427. Из приведенных данных следует, что преобладающим наказанием является самый строгий его вид - лишение свободы, составившее в общей структуре 88,8 %. 10,5% лиц к лишению свободы осуждено условно (наказание в этом случае не отбывается, а лицо находится под пробационным контролем уполномоченного государственного органа, выполняя в течение определенного судом срока возложенные обязанности). Более мягкие виды наказания – ограничение свободы и штраф назначены 9,8 % и 1,4 % осужденных соответственно. Дополнительное наказание в виде конфискации имущества назначено 33,6 % осужденных, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью – 39,2 %.

428. На срок окончательного наказания в большей степени влияет наказание за предикатное преступление, поскольку по сложившейся практике судами за предикатное преступление назначается более строгое наказание, с определением окончательного наказания путем поглощения наказания за ОД.

Пример 7.23. Назначение наказания за ОД по совокупности с предикатным преступлением

По приговору К. признана виновной в создании организованной группы и участии в ней (чч.1 и 2 ст.262 УК, относящиеся к категории тяжких преступлений), организации выписки фиктивных счетов-фактур преступной группой (ч.3 ст.216 УК – тяжкое преступление), ОД преступной группой в крупных размерах (пп.2,3 ч.3 ст.218 УК – тяжкое преступление).

Ей назначено наказание в виде лишения свободы с конфискацией имущества по ч.1 ст.262 – на срок 7 лет, по ч.2 ст.262 УК – на срок 5 лет, по ч.3 ст.216 УК и ч.3 ст.218 УК (по каждому из составов) – на срок 3 года 6 месяцев.

Окончательно к отбытию путем поглощения менее строгого наказания более строгим ей назначено 7 лет лишения свободы с конфискацией имущества.

429. По информации страны фактов совершения ОД лицами, ранее судимыми по ст.218 УК, не имелось, что свидетельствуют о том, что санкции в отношении физических лиц носят сдерживающий характер и обеспечивают выполнение функции частной превенции.

430. Таким образом, принимая во внимание установленную законом дифференциацию

ответственности за преступления ОД, отсутствие специального рецидива преступлений, практику назначения наказаний, включая дополнительные наказания, эксперты приходят к выводу о том, что санкции за ОД к физическим лицам применяются и являются соразмерными, сдерживающими и эффективными.

431. Уголовная ответственность юридических лиц за ОД не установлена в соответствии с фундаментальными принципами национального законодательства. Административная ответственность юридических лиц за ОД в 2017-2021 г. также не предусматривалась¹⁷. Примеров применения к юридическим лицам за ОД ликвидации в соответствии с нормами гражданского права не приведено. Соответственно в анализируемом периоде санкции к юридическим лицам за преступления ОД не применялись. В тоже время отсутствие санкций к юридическим лицам не расценивается экспертами в качестве существенного недостатка, поскольку при широкой распространенности их использования в совершении предикатных преступлений, практика использования юридических лиц в ОД значительного распространения не получила.

3.3.5. Применение других (альтернативных) мер уголовного судопроизводства

432. Компетентные органы указали, что при недоказанности признаков ОД осуществляется уголовное преследование и осуждение за предикатное преступление (например, выписка фиктивных счетов-фактур, налоговые преступления, хищения, коррупционные преступления). Соответствующая статистика приведена в Ключевом вопросе 7.3.

433. Заранее не обещанное приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем, без признаков легализации влечет уголовную ответственность по ст. 196 УК. Наиболее строгим наказанием за такие действия, совершенные организованной группой или лицом с использованием своего служебного положения, является лишение свободы на срок до 5 лет с конфискацией имущества. За 2017-2021 гг. начато досудебное расследование почти по 1,4 тыс. преступлений, предусмотренных ст. 196 УК.

434. В случаях невозможности добиться осуждения лица за ОД в связи с его объявлением в международный розыск либо при прекращении производства по делу по нереабилитирующим основаниям (амнистия, истечение сроков давности привлечения к уголовной ответственности, смерть подозреваемого) может применяться институт досудебной конфискации преступно добытого имущества.

435. В таких ситуациях лицом, осуществляющим досудебное расследование, выделяются материалы для производства досудебной конфискации, которые направляются прокурору. Решение о конфискации принимается судом на основании ходатайства прокурора.

436. За период с 2018 г. (с момент введения досудебной конфискации) – 7 мес. 2022 г. судами удовлетворено 17 ходатайств прокуроров о досудебной конфискации на сумму 9,8 млрд тенге (свыше 23 млн долларов США).

437. Примеры применения досудебной конфискации по делам о преступлениях ОД приведены в НР 8.

438. Таким образом при невозможности добиться осуждения за ОД страной применяются альтернативные меры.

Общие выводы по Непосредственному результату 7

439. Полномочия органов уголовного преследования по выявлению, пресечению и

¹⁷ Административная ответственность юридических лиц за ОД (ст.214-1 КоАП) установлена Законом от 01.07.2022 №132-VII, вступившим в силу с 05.09.2022.

расследованию преступлений ОД реализуются в соответствии с законодательством РК и с учетом специфики задач в сфере противодействия преступности, выполняемых каждым ведомством в пределах своей компетенции. В целом эта работа ведется на системной основе.

440. Компетентные органы обладают необходимыми кадровыми, информационно-аналитическими ресурсами. В стране последовательно реализуется принцип «следуй за деньгами», приняты меры по совершенствованию методики проведения параллельных финансовых расследований, обеспечен доступ к широкому спектру необходимой финансовой информации. Высоким является уровень межведомственного взаимодействия. Для целей противодействия преступности в целом и ОД в частности используются механизмы международного сотрудничества.

441. Выявляемые, расследуемые и преследуемые в судебном порядке виды ОД в целом соответствуют характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД.

442. К физическим лицам, осуждаемым за совершение преступлений ОД, применяются соразмерные, сдерживающие и эффективные санкции. Санкции в отношении юридических лиц за ОД в стране не применялись.

443. При невозможности добиться осуждения за ОД осуществляется уголовное преследование за предикатное преступление. В установленных законом случаях применяется институт досудебной конфискации.

444. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.7 является значительным.

3.4. Непосредственный результат 8 (Конфискация)

3.4.1. Конфискация доходов, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости как одна из задач политики

445. Конфискация преступного дохода, орудий и средств преступления является одним из приоритетных направлений политики государства в сфере борьбы с преступностью. Меры по совершенствованию национального законодательства в части правового регулирования института конфискации, обеспечению эффективности деятельности компетентных органов по розыску и конфискации имущества, полученного преступным путем, предусмотрены программными документами стратегического характера – Концепциями правовой политики на 2010-2020 и 2020-2030 гг., утвержденными Указами Главы государства от 24.08.2009 и 15.10.2021.

446. В рамках реализации положений названных Концепций внесены изменения в национальное законодательство, в частности конфискация имущества в качестве дополнительного наказания введена в санкции всех предикатных преступлений, отнесенных Методологией ФАТФ к категории установленных правонарушений¹⁸, введен институт досудебной конфискации.

447. Процессуальные обязанности и полномочия органов уголовного преследования по принятию мер к установлению имущества, добытого преступным путем либо

¹⁸ Конфискация имущества не предусматривалась в качестве дополнительного наказания за умышленное причинение тяжкого вреда здоровью из корыстных побуждений или по найму (пункт б) части 2 статьи 106 УК), незаконные действия в отношении инсайдерской информации и манипулирование на рынке ценных бумаг, повлекшие причинение ущерба в крупном размере (часть 1 статей 229, 230 УК), уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей (статьи 236, 244, 245 УК), приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем, в том числе неоднократно (части 1 и 2 статьи 196 УК), незаконный оборот оружия (статья 287 УК), подделку и сбыт поддельных документов (статья 385 УК), организацию незаконной миграции (статья 394 УК).

приобретенного на средства, добытые преступным путем, орудий и средств совершения преступления надлежащим образом регламентированы уголовно-процессуальным законом (подробнее – Рекомендация 4).

448. Генеральным Прокурором РК изданы нормативные Указания от 30.05.2019 «Об активизации деятельности по возмещению ущерба, причиненного уголовными правонарушениями», от 15.09.2021 «Об усилении организации работы по борьбе с легализацией (отмыванием) имущества, добытого преступным путем, активизации параллельных финансовых расследований», обязывающее все органы уголовного преследования к выполнению задач по выявлению, поиску, конфискации и возврату преступных активов. Разработана единая методика проведения параллельных финансовых расследований.

449. Результаты работы компетентных органов по проведению параллельных финансовых расследований, выявлению и аресту имущества, возмещению ущерба и конфискации рассматриваются в качестве критерия эффективности их деятельности. Указанная деятельность анализируется на постоянной основе. Эксперты ознакомлены как с внутриведомственными, так и с межведомственными нормативными правовыми актами (в частности, решениями коллегии Генеральной прокуратуры РК, Координационного Совета РК по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью и другими), содержащими конкретные указания и организационно-практические мероприятия по обеспечению конфискации и возмещения ущерба.

450. Таким образом, комплексный анализ правового регулирования и применения конфискации, свидетельствует, что в РК этот институт рассматривается как следствие совершения уголовного преступления и является средством реализации уголовно-правовой политики государства в сфере противодействия преступности и ее профилактики. Применение конфискации обеспечивается государственными органами, наделенными соответствующими полномочиями.

451. Вне рамок уголовного судопроизводства (например – конфискации неподтвержденных доходов государственных служащих в соответствии с антикоррупционным законодательством) конфискации не применяется.

3.4.2. Конфискации доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом

452. Статистические сведения о размере ущерба, причиненного предикатными преступлениями, приведены в таблице ниже.

Таблица 8.1. Размер ущерба, причиненного предикатными преступлениями (в млн. долларов США)

год	Установленная сумма причиненного ущерба	Возмещено ущерба в ходе досудебного расследования на сумму	% от суммы ущерба	Наложено арест и изъято имущество на сумму	% от суммы, подлежащей взысканию ¹⁹
2017	965,3	374,6	38,8	125,7	21,3
2018	688,4	348,4	50,6	185,4	46,4
2019	816	320	39,2	112,9	22,8
2020	1 657,9	400,1	24,1	290	23
2021	709,4	150,7	21,2	76,1	13,6
итого	4 837,2	1 593,9	32,9	790,2	24,4

453. Достаточно высокий размер сумм добровольного возмещения ущерба в ходе

¹⁹ Под суммой, подлежащей взысканию, принимается сумма причиненного ущерба за вычетом суммы добровольного возмещения

досудебного производства обусловлен нормами уголовного закона, стимулирующими виновных к позитивному посткриминальному поведению. В частности, добровольное возмещение ущерба является основанием для освобождения от уголовной ответственности за ряд преступлений в сфере экономической деятельности, в том числе налоговые преступления.

454. По сведениям налоговых органов по результатам проведенных проверок соблюдения налогового законодательства доначислено свыше 2 млрд. долларов США налогов. Поступления налогов и сборов в бюджет в анализируемом периоде возросли на 16%.

455. Добровольное возмещение ущерба в уголовном процессе рассматривается как основание, смягчающее ответственность, и является основанием для назначения наказания, не связанного с реальным лишением свободы.

Пример 8.1. Добровольное возмещение ущерба (преступного дохода)

Директор коммунального предприятия, оказывающего услуги населению по подаче воды, путем составления фиктивных договоров похитил денежные средства предприятия на сумму 126,2 млн тенге (около 300 тыс. долларов США). Он же установил монопольно высокие цены на социально значимые услуги, в результате чего извлек преступный доход в крупном размере (более 860 тыс. долларов США). Преступно добытые средств А. легализовал под видом законного вложения в развитие гостиничного бизнеса.

По результатам расследования установлен временный компенсирующий тариф по снижению на 54,4 % оплаты подачи воды в ряд населенных пунктов на срок 1 год. Причиненный преступлением ущерб (с учетом установленного временного компенсирующего тарифа) в сумме свыше 1,1 млн долларов США виновным полностью возмещен.

По приговору суда А. признан виновным в хищении путем присвоения, монополистической деятельности и легализации преступных доходов и сужден по совокупности преступлений к наказанию в виде ограничения свободы на срок 6 лет.

456. Показатели работы органов уголовного преследования по принятию мер обеспечительного характера по конфискации имущества, возмещению ущерба относительно невелики. За указанный период наложен арест и изъято имущества на 24,4 % от суммы, подлежащей взысканию. Изложенное свидетельствует о необходимости активизации работы по выявлению и отысканию имущества, подлежащего аресту.

457. Исходя из информации, представленной органами уголовного преследования, результативность их деятельности по наложению ареста по делам ОД несколько выше. В частности, по делам о преступлениях ОД (в совокупности с предикатными преступлениями), находящимся в производстве СЭР АФМ, стоимость имущества, на которое наложен арест в ходе досудебного производства составила 57,3 % от размера установленного ущерба.

458. В рамках выездной миссии представители органов уголовного преследования пояснили, что суммы арестованного имущества, как правило, отражаются в статистических карточках по предикатному преступлению. Централизованный учет стоимости арестованного имущества по делам ОД в разрезе предикатных преступлений, а также размера дохода, полученного в результате предикатных преступлений, в стране не

ведется.²⁰ Аналитическая информация, представленная ведомствами по наложению ареста на имущество по делам ОД, носит разрозненный характер. В связи с недостатками статистического учета не представилось возможным сделать окончательные выводы об эффективности деятельности органов уголовного преследования по выявлению и наложению ареста на имущество по делам ОД.

459. Выполняя свои процессуальные обязанности по обеспечению исполнения приговора в части конфискации имущества, иных имущественных взысканий, органы уголовного преследования в ходе ОРД и досудебного расследования проводят параллельные финансовые расследования в целях отыскания имущества, подлежащего аресту. Порядок их проведения, цели и задачи, включая установление движения преступных доходов, связи между источником происхождения и получателями денежных средств, иного имущества, добытого преступным путем, обстоятельств приобретения активов, их местонахождения, возврат и конфискация преступных активов, детально урегулированы Методическими рекомендациями, разработанными совместно АФМ и ГП и обязательными для исполнения всеми ПО/СГО.

460. В рамках параллельных финансовых расследований компетентными органами для выявления преступно добытого имущества осуществляется деятельность по проверке широкого спектра информации, в том числе из открытых источников, информационных баз государственных органов, организаций, учреждений, а также сведений, полученных от негосударственных организаций и учреждений по подозрительным операциям.

461. Приведены примеры успешных параллельных финансовых расследований, в ходе которых выявлен значительный объем имущества, подлежащего аресту и конфискации.

Пример 8.2. Параллельное финансовое расследование для обеспечения конфискации

СЭР АФМ в ходе досудебного расследования по уголовному делу в отношении Р. по факту хищения бюджетных средств в особо крупном размере установлено, что преступный доход виновным легализован путем приобретения под видом законных сделок недвижимого имущества (два жилых дома, торговый объект, производственное помещение) и двух автомобилей. При проведении параллельного финансового расследования на преступно добытое имущество наложен арест.

Приговором суда Р. признан виновным в хищении путем присвоения, растраты и мошенничества в особо крупном размере и легализации преступных доходов и осужден по совокупности преступлений к лишению свободы на срок 7 лет 6 месяцев. Имущество, приобретенное на преступные средства общей стоимостью 56 млн тенге (более 150 тыс. долларов США), конфисковано в доход государства.

462. Повышению эффективности параллельных финансовых расследований способствует создание в структурах СЭР и АПК специальных подразделений, к компетенции которых относится исключительно проведение таковых. Сотрудники таких подразделений включаются в состав следственно-оперативных групп. До создания указанных подразделений в состав следственно-оперативных групп для целей проведения параллельных финансовых расследований включались специалисты иных государственных органов и организаций, которыми осуществлялся анализ всей имеющейся информации для

²⁰ Понятия «ущерб от преступления» и «преступный доход» не тождественны. Все предикатные преступления генерируют преступный доход, но при этом могут быть не связаны с причинением материального ущерба (например, при незаконном наркообороте виновный извлекает выгоду от реализации запрещенных веществ, однако затраты наркотопотребителя на их приобретение не рассматриваются как причинение ему ущерба вследствие незаконности сделки).

целей выявления преступно добытого имущества.

Пример 8.3. Участие специалистов в параллельном финансовом расследовании

В ходе расследования уголовного дела по факту хищения экс-руководителем национальной компании «Астана-Экспо-2017» Т. бюджетных средств в особо крупном размере в состав следственно-оперативной группы АПК включены сотрудники указанной компании, которые занимались исключительно поиском преступно добытого имущества. В результате установлено и арестовано следующее имущество, приобретенное на преступно добытые средства: квартиры, земельные участки, доли в уставных фондах предприятий, денежные средства на банковских счетах, 6 автомашин. Общая стоимость арестованного имущества составила 18,4 млрд тенге (свыше 56 млн долларов США). По приговору суда конфискованное имущество обращено в счет возмещения причиненного преступлениями ущерба.

463. Иные примеры успешного проведения параллельных финансовых расследований приведены в НР.7.

464. По информации, представленной компетентными органами, одной из основных типологий ОД является приобретение за преступные средства имущества с фиктивным оформлением его в собственность третьих лиц. Согласно разъяснениям, содержащимся в п.20 нормативного постановления ВС от 25.06.2015 № 4 «О некоторых вопросах назначения уголовного наказания», конфискация имущества, оформленного на третьих лиц, может быть применена при условии доказанности его преступного происхождения. Имея доступ к широкому спектру финансовой информации и эффективно применяя информационно-аналитические ресурсы (подробнее – НР.7), органы уголовного преследования в ходе параллельных финансовых расследований выявляют и доказывают факты фиктивного оформления в собственность третьих лиц преступно добытого имущества или имущества, приобретенного на преступные средства, а суды конфискуют такое имущество в доход государства.

Пример 8.4. Конфискация имущества, фиктивно оформленного на третьих лиц

В ходе досудебного расследования уголовного дела в отношении Р., совершившего хищение путем присвоения и мошенничества установлено, что за преступно добытые средства виновный приобрел жилой дом с хозяйственными постройками и земельным участком, а также торговый объект (магазин). С целью сокрытия преступного происхождения указанного имущества оно было фиктивно оформлено на имя супруги Р., а затем на основании договора купли-продажи передано в собственность ее близкого родственника без намерения фактического отчуждения. Параллельным финансовым расследованием доказано приобретение данного имущества на преступно добытые средства, а также фиктивность сделок по его оформлению в собственность третьих лиц.

По приговору суда Р. осужден за хищение имущества, легализацию преступных доходов к 8 годам лишения свободы. Объекты недвижимости (дом, магазин и земельные участки) конфискованы в доход государства.

465. Законодательством установлены механизмы защиты прав добросовестных третьих лиц. Исходя из вышеуказанного нормативного постановления ВС РК, неосведомленность собственника имущества (третьего лица) о преступном происхождении имущества или о противоправных целях его использования исключает применение конфискации. В таких случаях судами принимается решение о конфискации денежной суммы, соответствующей стоимости имущества, подлежащего конфискации.

Пример 8.5. Конфискация стоимостного эквивалента

По уголовному делу в отношении О. по факту организации незаконного игорного бизнеса, легализации денежных средств установлено, что одна из автомашин, приобретенных за преступно добытые средства, реализована С., являющемуся добросовестным приобретателем имущества и не осведомленному преступном происхождении данного имущества. Суд постановил освободить указанный автомобиль от ареста, оставив его по принадлежности С. и конфисковать с виновного сумму, соответствующую его стоимости.

466. Несмотря на то, что компетентными органами фиксировались факты получения преступного дохода либо его трансформации в виртуальные активы, практические механизмы изъятия криптоактивов связаны исключительно с добровольным предоставлением фигурантами по уголовным делам доступа органу уголовного преследования к криптокошелькам. Однако указанный недостаток в определенной степени восполняется конфискацией денежной суммы, соответствующей стоимости преступного добытого имущества.

Пример 8.6. Конфискация стоимостного эквивалента

В рамках досудебного расследования по уголовному делу о незаконном обороте наркотических средств следственно-оперативной группой КНБ установлено, что преступный доход передавался профессиональному отмывателю Ю., который аккумулировал их через дроповые карты и в последующем приобретал криптовалюту. Сумма легализованных средств составила свыше 873 млн тенге (2,1 млн долларов США). Ю. предоставил органу уголовного преследования доступ к криптокошельку в целях конвертации виртуальных активов в фиатные деньги и последующего их изъятия. Однако на момент проведения следственных действий криптовалюта была переведена на другой криптосчет иными членами транснациональной наркосети, имевшими доступ к криптокошельку.

По приговору суда Ю. осужден за ОД, участие в деятельности преступной организации к лишению свободы. Сумма легализованного имущества взыскана с него в доход государства.

Пример 8.7. Изъятие ВА

В ходе оперативного мероприятия «контрольная закупка» с участием подозреваемого И. проведена операция по приобретению крупной партии наркотических средств. Поступившая биткоином оплата обналачена И. под контролем КНБ в одном из криптообменников, денежные средства в сумме 70 млн тенге (свыше 150 тыс. долларов США) изъяты, на них наложен арест. Расследование дела продолжается.

467. В стране предпринимаются меры по пресечению вывода активов в иностранные юрисдикции, выявлению и наложению ареста на преступные активы за рубежом, возврату таких активов. Соответствующий план мероприятий, утвержденный заместителем Премьер-Министра РК 28.06.2022, включает в себя широкий спектр мероприятий по противодействию выводу преступного капитала за рубеж и возврату денежных средств в страну, повышению эффективности деятельности компетентных органов. Указанные мероприятия реализуются во взаимодействии ГП, НБ, АРРФР, Минфин, АФМ, АПК, МВД и КНБ.

468. Для целей выявления имущества и банковских счетов за рубежом органами уголовного преследования направляются международные следственные поручения о выявлении такого имущества, наложении на него ареста. Приведены примеры успешного

выявления и возврата активов, перемещенных в иностранные юрисдикции, однако не представлена статистика

Пример 8.8. Возврат активов из-за рубежа

В производстве АПК находится уголовное дело в отношении члена преступного сообщества М., подозреваемого в создании и руководстве организованной преступной группой, экономической контрабанде, легализации преступных доходов. По делу установлено, что М., находящийся в международном розыске, легализовал часть преступных доходов преступного сообщества путем вывода преступных активов в сумме 1,3 млн долларов США и перечисления денежных средств на расчетный счет в банке Европейского государства. Судом РК удовлетворено ходатайство прокурора о досудебной конфискации указанных денежных средств. На основании данного судебного решения Федеральными властями Европейского государства Казахстану возвращено 1,3 млн долларов США, зачисленных в государственный бюджет.

469. ГП принимаются меры по повышению эффективности деятельности органов уголовного преследования в сфере международного сотрудничества в целом и в вопросах выявления и возврата имущества, перемещенного в иностранные юрисдикции. Для этих целей разработан алгоритм действий компетентных органов для организации международного сотрудничества, установлены требования к оформлению запросов о взаимной правовой помощи, подготовлена методология по поиску и изъятию преступных активов за рубежом.

470. Сотрудники всех ПО/СГО принимали участие в мероприятиях учебно-практического характера, направленных на повышение квалификации в вопросах выявления имущества, подлежащего конфискации, в том числе за рубежом, принятию обеспечительных мер. Предоставленные экспертам учебно-методические программы ведомственных учебно-научных учреждений включают соответствующие курсы для обучающихся сотрудников.

471. Практические аспекты деятельности ПО/СГО используются для целей совершенствования национального законодательства в сфере применения конфискации. С 2018 г. в стране применяется институт досудебной (не основанной на осуждении) конфискации. Всего за этот период (включая 7 мес. 2022 г.) судами удовлетворено 17 ходатайств прокуроров о досудебной конфискации на сумму 9,8 млрд тенге (свыше 23 млн долларов США).

Пример 8.9. Досудебная конфискации преступных доходов, находящихся за рубежом

В ходе расследования КНБ уголовного дела в отношении Т. по фактам хищения путем растраты в крупном размере, уклонения от уплаты налогов, подделки и использования заведомо ложных документов, создания и руководства организованной преступной группой установлено, что преступный доход легализован путем вывода активов через подконтрольные юридические лица и зачисления на расчетные счета европейских банков.

Т. объявлен в международный розыск. По запросу ГП РК прокуратура Европейского государства заблокировала денежные средства в сумме 13 млн долларов США на банковских счетах Т. Судом РК удовлетворено ходатайство прокурора о досудебной конфискации указанных денежных средств. В настоящее время в рамках ВПП компетентными органами РК осуществляется исполнение судебного решения и принимаются меры по возврату активов из Европейского государства.

Пример 8.10. Досудебная конфискации преступных доходов, находящихся за рубежом

По уголовному делу по факту организации незаконного игорного бизнеса, уклонения от уплаты налогов, легализации преступных доходов, находящемуся в производстве КНБ, 5 подозреваемых объявлены в международный розыск. Судом удовлетворено ходатайство прокурора о досудебной конфискации преступно добытого имущества подозреваемых – денежных средств на банковских счетах и изъятых в ходе обыска на свыше 465 млн тенге (1,1 млн долларов США), 6 млн долларов США, 793 тыс. евро, 3 автомашин, 4 воздушных судов.

Кроме того, путем направления международного следственного поручения установлено, что одним из подозреваемых за преступно нажитые средства на территории государства Р приобретено 3 квартиры. По ходатайству прокурора судом РК принято решение об их досудебной конфискации. В настоящее время в рамках ВПП осуществляется исполнение судебного решения.

472. Количество лиц, осужденных за преступления ОД в совокупности с предикатными преступлениями, с применением судами конфискации имущества в качестве дополнительного наказания, за 2017-2021 гг. составило 48, или 33,6 % от общего количества осужденных за ОД.

Таблица 8.3. Количество осужденных за ОД по совокупности с предикатными преступлениями с применением конфискации (осуждено лиц/ из них с конфискацией)

Состав предикатного правонарушения	2017	2018	2019	2020	2021	итого
кража (ст.188 УК)	-	-	1/1	1/0	-	2/1
хищение путем присвоения или растраты (ст.189 УК)	3/0	5/2	8/2	7/2	1/1	24/7
мошенничество (ст.190 УК)	11/5	11/4	2/1	3/1	-	27/11
незаконный оборот нефти и нефтепродуктов (ст.197 УК)	2/2	9/1	3/0	2/0	3/0	19/3
выписка счет-фактур (ст.216 УК)	-	-	1/1	7/1	3/3	11/5
фальшивомонетничество (ст.231 УК)	-	-	-	3/0	-	3/0
уклонение от уплаты налогов (ст.245 УК)	2/0	6/1	2/0	8/0	5/2	23/3
незаконный наркооборот (ст.297 УК)	12/4	3/1	-	-	-	15/5
организация незаконного игорного бизнеса (ст.307 УК)	9/7	2/2	-	-	2/2	13/11
злоупотребление должностными полномочиями (ст.361 УК)	-	3/1	-	-	-	3/1
получение и дача взятки (ст.ст.366, 367 УК)	-	-	2/1	-	1/0	3/1
всего	39/18	39/12	19/6	31/4	15/8	143/48

473. По представленной ВС информации по уголовным делам о преступлениях ОД (в совокупности с предикатными преступлениями) предметом конфискации являлись транспортные средства (73), объекты недвижимости (68), денежные средства на общую сумму свыше 1,2 млн. долларов США (в эквиваленте), доли в уставных капиталах юридических лиц (4) и другое имущество.

474. Статистика по видам конфискации (имущество, добытое преступным путем или приобретенное на преступно добытые средства, орудия и средства совершения преступления, денежный эквивалент) не приведена, однако предоставлены примеры применения конфискации орудий и средств совершения преступлений, денежного эквивалента.

Пример 8.11. Взыскание стоимостного эквивалента преступного дохода

По приговору суда участники транснациональной организованной группы осуждены к длительным срокам лишения свободы за незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и их аналогов. По делу установлено, что преступный доход

орггруппы, составивший около 2,1 млн. долларов США, легализован путем перечисления денежных средств, вырученных от сбыта наркотиков, на банковские счета подконтрольных физических лиц, их снятия наличными и приобретения биткоинов, которые переведены на анонимные электронные криптографические счета руководителей преступной группы, распорядившихся ими по своему усмотрению.

В связи с невозможностью конфискации преступного дохода судом на основании ч.3 ст.48 УК с осужденных взыскана денежная сумма, соответствующая его размеру в солидарном порядке (свыше 500 тыс. долларов с каждого из осужденных).

Пример 8.12. Взыскание стоимостного эквивалента преступного дохода

Приговором суда К. признан виновным в том, что, являясь должностным лицом, получил взятку за выполнение в интересах взяткодателя действий, входящих в его служебные полномочия и осужден к наказанию штрафа с пожизненным лишением права занимать должности на государственной службе. Поскольку в ходе досудебного расследования предмет взятки обнаружен не был, приговором полученная в качестве взятки сумма взыскана с осужденного в доход государства.

475. Денежный эквивалент взыскивается в виновных и в том случае, если имущество не может быть конфисковано в соответствии с установленным законодательством ограничениями (имущество, необходимое осужденному или лицам, находящимся на его иждивении - единственное жилье осужденного и его семьи, бывшие в употреблении предметы домашней обстановки, утварь, одежда и т.п.).

Пример 8.13. Взыскание стоимостного эквивалента в случае невозможности конфискации имущества

Приговором суда Т. осужден за создание и руководство организованной преступной группой, незаконное предпринимательство, легализацию преступных доходов к 8 годам лишения свободы. По делу установлено, что Т. организовал нелегальный бизнес по изготовлению и реализации алкогольной продукции, получив доход в особо крупном размере. Часть преступного дохода Т. легализовал путем приобретения земельного участка и строительства на нем жилого дома. По приговору суда указанное имущество конфисковано в доход государства.

Однако, по делу усматривалось, что данный жилой дом являлся единственным жильем осужденного и членов его семьи, в связи с чем не подлежал конфискации по законодательству РК. По протесту ГП приговор изменен ВС: указание о конфискации земельного участка и жилого дома исключено, с Т. в доход государства взыскана стоимость данного недвижимого имущества в сумме эквивалентной 40 тыс. долларов США.

476. Реституция потерпевшим (возмещение ущерба, причиненного преступлениями) реализуется посредством института гражданского иска в уголовном процессе, то есть заявления лицом, пострадавшим от преступления требований имущественного характера к виновному. Реституция потерпевшим носит преимущественный характер в отношении конфискации, поскольку в соответствии с уголовным законом конфискация применяется в отношении имущества, не подлежащего возврату законному владельцу.

477. Прокуроры наделены полномочиями по заявлению гражданских исков о возмещении ущерба, причиненного преступлениями государству, а также в некоторых иных случаях.

Пример 8.14. Предъявление иска прокуратурой

По иску прокурора по уголовному делу в отношении 3 лиц, обвиняемых в совершении незаконной выписки счетов-фактур, легализации преступных доходов, прокурором предъявлен гражданский иск о взыскании в доход государства в солидарном порядке преступного дохода в размере 55,2 млн тенге (около 170 тыс. долларов США), который рассмотрен судом и удовлетворен в полном объеме.

478. Общий объем реституции потерпевшим, возмещения ущерба, причиненного государству, является существенным. По информации органов принудительного исполнения за 2017-2021 гг. на исполнении находилось 113 384 исполнительных документов на сумму 1 389,7 млн. долларов США о взыскании в пользу физических и юридических лиц причиненного преступлением ущерба, 386 405 исполнительных документов о взыскании ущерба, причиненного государству, на сумму 3 520 млн. долларов США.

479. Информация о конфискации за преступления ФТ приведена в НР 9.

480. Исполнение судебных решений в части конфискации имущества, возмещения ущерба относится компетенции органов принудительного исполнения. Судебные исполнители проверяют имущественное положение должников. В случае выявления имущества, на которое не налагался арест в ходе досудебного расследования, такое решение принимается судебным исполнителем с санкции прокурора и на него обращается взыскание по приговору суда.

Пример 8.15. Выявление имущества осужденного на стадии исполнения приговора

По приговору суда Д. осужден за незаконный наркооборот к 3 годам 6 месяцам лишения свободы. По делу установлено, что после совершения преступления автомашина, использовавшаяся как средство совершения преступления для перевозки наркотиков, реализована Д. добросовестному приобретателю. Указанное обстоятельство исключало конфискацию машины в доход государства. В связи с этим приговором с Д. в доход государства взыскана стоимость машины (в сумме эквивалентной 14 тыс. долларов США).

В ходе исполнения приговора органами принудительного исполнения установлено наличие у осужденного квартиры, денежных средств на банковском счете. На указанное имущество наложен арест, имущество обращено в счет исполнения приговора в части имущественного взыскания.

481. Сведения о работе органов принудительного исполнения по исполнению судебных решений по уголовным делам в части конфискации имущества и взыскания ущерба приведены в таблице.

Таблица 8.4. Исполнение судебных решений по уголовным делам в части конфискации имущества и взыскания ущерба

Год	Находилось на исполнении производств на сумму (в долларах США)			Окончено исполнительных производств на сумму (в долларах США)			% исполнения
	конфискация	возмещение ущерба физ. и юр.-лицам	возмещение ущерба государству	конфискация	возмещение ущерба физ. и юр.-лицам	возмещение ущерба государству	
2017	476,2 тыс.	394,7 млн	670 млн	473,9 тыс.	275,3 млн	531,6 млн	75,7
2018	831 тыс.	178,4 млн	1 971,5 млн	827 тыс.	66,5 млн	1 864,9 млн	89,4

2019	85,3 тыс.	192 млн	292,4 млн	53,5 тыс.	87,3 млн	154,5 млн	50,2
2020	5,9 млн	190,2 млн	250 млн	3,4 млн	73,3 млн	136,3 млн	47,8
2021	7 млн	434,4 млн	336,2 млн	2,7 млн	49,8 млн	183,3 млн	30,7
Всего	14,4 млн	1 389,7 млн	3 520 млн	7,4 млн	552,2 млн	2 870,6 млн	69,5

482. Наблюдающуюся с 2019 года тенденцию снижения исполнения судебных решений эксперты расценивают как негативную, поскольку эффективность конфискации, возмещения ущерба (реституции потерпевшим) в конечном итоге определяется реальным исполнением судебного решения. В связи с этим работа органов принудительного исполнения по исполнению судебных решений по уголовным делам о конфискации имущества, возмещению материального ущерба нуждается в активизации.

483. Статистика об исполнении судебных решений по уголовным делам с разбивкой по составам преступлений не ведется.

484. Конфискованное имущество поступает в республиканскую собственность (недвижимое имущество, объекты незавершенного строительства, транспорт, этиловый спирт и алкогольная продукция, табак и табачные изделия, нефть и продукты ее переработки, ценные бумаги, доли в уставных капиталах, технические устройства, драгоценные металлы, камни и изделия из них) и коммунальную собственность (земельные участки, многолетние насаждения, животные, корма, продовольственные товары, зерно, лесоматериалы, лекарственные средства, минеральное сырье, полезные ископаемые, агрохимикаты и пестициды).

485. Дальнейшая работа с конфискованным имуществом, поступившим в республиканскую собственность, организуется Комитетом государственного имущества и приватизации Минфин и его территориальными подразделениями, с имуществом, поступившим в коммунальную собственность – местными органами исполнительной власти.

486. Указанными органами конфискованное имущество принимается на учет от судебных исполнителей, осуществляется его транспортировка до мест хранения, хранение, оценка, реализация через аукционы или торговые организации либо передача имущества на баланс государственным юридическим лицам или субъектам социальных услуг, уничтожение имущества (в установленных законом случаях), а также его возврат в случаях пересмотра судебного решения о конфискации.

Таблица 8.5. Сведения по имуществу, обращенному в доход государства, Комитетом государственного имущества и приватизации (в млн. долларов США).

	2017	2018	2019	2020	2021	итого
Оценочная стоимость имущества	15,7	21,9	22,9	5,6	5,1	71,2
Реализовано имущества на сумму	9,9	14,5	15,7	4,9	4	49

487. Страной приведены примеры передачи конфискованного имущества на баланс государственным юридическим лицам (в том числе органам уголовного преследования) и субъектам социальных услуг. Такой способ распоряжения конфискованным имуществом, по мнению экспертов, является эффективным механизмом управления.

Пример 8.16. Управление конфискованным имуществом

Межведомственной следственно-оперативной группой КНБ и сотрудников других ПОО расследовано уголовное дело в отношении членов транснационального преступного сообщества, в состав которого входили 24 лица, в том числе сотрудники правоохранительных органов и прокуратуры. Руководитель преступного сообщества Т. и иные участники обвинялись в совершении ряда преступлений (убийство, разбой, бандитизм, незаконный оборот оружия, создание и руководство транснациональным

преступным сообществом, уклонение от уплаты налогов, дача взятки и др.). Распоряжаясь доходами, извлеченными в результате преступной деятельности, участники преступного сообщества приобрели в собственность 8 земельных участков, 12 коттеджей, 40 автомобилей, более 180 ювелирных изделий и драгоценных камней, 99,9% долей в уставном капитале холдинга, в состав которого входили крупные производственные предприятия и социальные объекты, иное имущество. На указанное имущество в рамках досудебного расследования наложен арест.

Приговором суда Т. по совокупности преступлений осужден к 21 году лишения свободы с конфискацией имущества, добытого незаконным путем либо приобретенного на средства, добытые преступным путем, с пожизненным лишением права занимать определенные должности. Другие участники преступного сообщества осуждены к различным срокам лишения свободы с конфискацией имущества.

При исполнении приговора в части конфискации имущества доли в уставном капитале холдинга перешли в собственность государства, объект социального назначения (дворец культуры), 8 земельных участков и 4 коттеджа переданы на баланс органа исполнительной власти г. Шымкент. Транспортные средства выставлены на электронную торговую площадку для дальнейшей передачи на баланс государственных юридических лиц.

Пример 8.17. Управление конфискованным имуществом

По приговору суда за коррупционные преступления (получение взяток в особо крупном размере, злоупотребление служебным положением), легализацию доходов, полученных преступным путем и другие преступления 36 членов организованных преступных сообществ и преступных групп осуждены к лишению свободы на сроки от 3 до 16 лет с конфискацией преступно добытого имущества. В ходе досудебного расследования межведомственной следственно-оперативной группой ГП и АПК установлено, что членами организованного преступного сообщества, в состав которого входили сотрудники финансовой полиции, прокуратуры, налоговых органов, банковские служащие создано 86 лжепредприятий, преступный доход от функционирования которых в размере 77 млрд. тенге (свыше 230 млн. долларов США) легализован посредством вовлечения в законный оборот. Кроме того, на преступно добытые средства приобретались транспортные средства, иное имущество, на которые в ходе досудебного расследования наложен арест.

В ходе исполнения приговора в части конфискации имущества 2 вертолета, 5 автомобилей переданы на баланс территориальным подразделениям органов внутренних дел, антикоррупционной службы, Комитета государственных доходов Минфин.

488. Необходимо отметить, что указанным ведомством не ведется отдельного учета по оценке и реализации имущества, конфискованного по уголовным, административным делам или по другим основаниям, в связи с чем эти показатели не могут быть сопоставлены со статистическими данными органов принудительного исполнения.

489. Таким образом страной продемонстрирована успешная практика применения конфискации преступных доходов, имущества, приобретенного на преступно добытые средства, в том числе фиктивно оформленного в собственность третьих лиц, орудий и средств совершения преступлений, денежного эквивалента преступных доходов. В стране обеспечена действенная защита прав и интересов добросовестных третьих лиц. Применяются меры по возврату преступных активов, перемещенных в иностранные юрисдикции. Практическое применение института досудебной конфискации позволяет обеспечить интересы государства и потерпевших путем своевременного обращения имущества в доход государства или на возмещение ущерба от преступления.

490. Дальнейшему повышению эффективности конфискации будет способствовать активизация усилий компетентных органов по принятию обеспечительных мер и реальному исполнению судебных решений о конфискации и возмещению ущерба.

3.4.3. Конфискация ложно задекларированных или незадекларированных наличных денег/оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу

491. Таможенные органы не являются ПОО как таковыми, не относятся к органам ОРД и органам уголовного преследования. При этом ими осуществляется деятельность по выявлению, предупреждению и пресечению уголовных и административных правонарушений в сфере таможенного законодательства.

Таблица 8.6. Информация об общем количестве представленных пассажирских таможенных деклараций (ПТД) и объеме декларирования наличных денежных средств.

Год	Въезд		Выезд		Общий итог	
	Количество ПТД	Сумма, эквивалент в млн.долларо в США	Количество ПТД	Сумма, эквивалент в млн.долларов США	Количество ПТД	Сумма, эквивалент в млн. долларов США
2017	140	10,9	3 571	109,1	3 711	120
2018	215	39,6	4 079	134,3	4 294	173,9
2019	272	100,4	3 919	146,3	4 191	246,7
2020	73	11,8	1 546	58,8	1 619	70,6
2021	313	11,1	4 892	200,9	5 205	212
Итого	1 013	173,8	18 007	649,4	19020	823,2

492. За период 2017-2021 гг. таможенными органами выявлено 579 административных правонарушений, связанных с недекларированием (недостоверным декларированием) наличных денежных средств. Существенное снижение фактов выявления таких правонарушений в 2020 г. обусловлено резким снижением пассажиропотока, связанным с антиковидными мероприятиями в период пандемии.

Таблица 8.7. Количество выявленных административных правонарушений, связанных с недекларированием (недостоверным декларированием) наличных денежных средств

Год	Количество выявленных правонарушений	Сумма штрафа, в долларах США	Общая сумма незадекларированных денежных средств, в долларах США
2017	129	24 506,6	1 339 973
2018	106	7 395,7	1 275 114
2019	145	9 697,6	1 855 362,6
2020	36	2 303,8	1 669 547
2021	163	11 058,5	5 298 678,4
Итого	759	54 962,2	11 438 675

493. В целом количество выявляемых правонарушений незначительно. По мнению экспертов, это обусловлено рядом факторов, основным из которых является отсутствие таможенного контроля в пределах ЕАЭС. Кроме того, таможенные органы не имеют прямого доступа к информационным системам ПО/СГО и могут получать необходимую информацию только по запросу или в инициативном порядке от компетентных органов.

494. Представители таможенных органов пояснили, что применение мер усиленного таможенного контроля применяется на основании информации ПО/СГО либо на основании системы профайлинга. Однако такая система не автоматизирована и эффективность ее применения во многом обусловлена человеческим фактором.

495. Отсутствие доступа к информации о судимости лиц, иной информации о

причастности к ПОД/ФТ существенным образом затрудняет оперативное принятие решения таможенными органами о применения усиленных мер таможенного контроля на основании риск-ориентированного подхода (например, при получении в рамках предварительного информирования списка пассажиров авиарейса).

496. Недекларирование (недостоверное декларирование) наличных денежных средств, влекущее административную ответственность, выявлялось таможенными органами при ввозе (вывозе) валюты из ОАЭ, Турции, Кореи, Украины, Грузии, Узбекистана, Германии, Китая.

Таблица 8.8. Статистика наличных денежных средств, явившихся предметом административных правонарушений.

Вид валюты	2017	2018	2019	2020	2021	всего
доллары США	1 339 973	1 275 114	1 723 434	1 669 547	4 211 588	10 219 656
евро	-	-	25 275	-	589 120	614 395
российские рубли	-	-	-	-	28 692 300	

497. При этом конфискация предмета административного правонарушения не применяется. Это связано с тем, что по законодательству конфискация применяется только судом, а производство по административным правонарушениям, предусмотренным ч.3 ст.551 КоАП (недекларирование или недостоверное декларирование), осуществляется таможенными органами. Санкция ч.3 ст.551 КоАП конфискации не содержит. Незаконно перемещаемые денежные средства, являющиеся предметом административного правонарушения, возвращаются нарушителю.

498. Наряду с этим негативным фактором является незначительный размер штрафа за указанное административное правонарушение. При выявлении фактов недекларирования наличных денежных средств на сумму свыше 11,4 млн. долларов США к виновным физическим лицам применены санкции всего лишь на сумму 54,9 тыс. долларов США.

499. Фактов выявления незадекларированной наличной валюты в международных почтовых отправлениях в анализируемом периоде не имелось.

500. При выявлении уголовно-наказуемого правонарушения таможенными органами материалы передаются в СЭР, к компетенции которой отнесено досудебное расследование по этой категории уголовных дел.

501. Выявление таких фактов носило единичный характер: 2017 г. – 2, 2018 г. – 2, 2020 г. – 1, 2021 г. – 3. При этом общая сумма изъятых денежных средств, явившихся предметом уголовного преступления, за указанный период также являлась незначительной (доллары США – в сумме 563 200, евро – 73 535, тенге – 247 000).

502. СЭР АФМ за этот период времени осуществлено досудебное расследование по 8 делам по ст.234 УК, по которым судами постановлены обвинительные приговоры с конфискацией предмета экономической контрабанды.

Пример 8.18. Осуждение за контрабанду наличных денежных средств

В марте 2021 года сотрудниками органов таможенной службы совместно с СЭР АФМ выявлен факт недекларирования наличной иностранной валюты (доллары США, евро, тенге) на общую сумму 99 100 долларов США гражданином РК А., прибывшим авиарейсом сообщением «Анталия- Алматы». По приговору суда А. по ч.1 ст.234 УК назначено наказание в виде штрафа в сумме, эквивалентной 274 долларам США. Предмет контрабанды (доллары, евро и тенге) конфискован в доход государства.

503. Принимая во внимание незначительное количество выявленных правонарушений, связанных с недекларированием (недостоверным декларированием) наличных денежных

средств, неприменение конфискации в рамках административного процесса и единичные факты осуждения лиц за экономическую контрабанду с конфискацией имущества, эксперты приходят к выводу, что конфискация таких средств не носит эффективного, соразмерного и сдерживающего характера и не способствует пресечению деятельности курьеров наличных.

3.4.4. Соответствие результатов НОР рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ

504. Деятельность компетентных органов направлена на обеспечение реализации государственной политики в части конфискации преступного имущества, выявления и возврата преступных активов из иностранных юрисдикций, возмещение вреда, причиненного преступлениями.

505. Страной приведены примеры конфискации преступно добытого имущества по уголовным делам о преступлениях, которые в соответствии с НОР отнесены к деяниям с высокой степенью угрозы ОД (налоговые и коррупционные преступления, преступления в сфере экономической деятельности, хищения путем присвоения и мошенничества, незаконный наркооборот).

506. Однако информация об общем количестве приговоров, по которым применена конфискация в разрезе предикатных преступлений, не представлена.

507. Подходы ведомств к статистическому учету по принятию обеспечительных мер в части конфискации имущества, исполнению приговоров в части конфискации и реализации конфискованного имущества различны. Предоставленные статистические и аналитические данные разрозненны и несопоставимы. Централизованный учет, позволяющий проанализировать применение конфискации от момента выявления преступного имущества до его обращения в доход государства, не ведется.

508. В связи с изложенным не представилось возможным сделать окончательные выводы о соответствии (несоответствии) конфискации оценке рисков ОД/ФТ.

Общие выводы по Непосредственному результату 8.

509. Конфискация имущества, добытого преступным путем либо приобретенного на преступно добытые средства, орудий и средств совершения преступления, возмещение причиненного преступлениями имущественного ущерба является приоритетной задачей и средством реализации уголовной политики государства в сфере противодействия преступности.

510. Конфискация осуществляется в рамках уголовного преследования лица и является прямым последствием совершения преступления. Вне сферы уголовного судопроизводства конфискация неподтвержденных доходов не осуществляется.

511. Органами уголовного преследования реализуются предоставленные полномочия для выполнения процессуальных обязанностей по обеспечению конфискации. Приняты меры по активизации их усилий в части розыска активов за рубежом и их возврата. Однако статистические показатели, отражающие результаты этой деятельности, свидетельствуют о необходимости повышения ее эффективности.

512. К аспектам, затрудняющим применение конфискации, относятся отсутствие других практических механизмов принятия конфискации ВА, кроме добровольного предоставления к ним доступа виновным.

513. Судами применяется конфискация преступного дохода, имущества, приобретенного на преступные средства, орудий и средств совершения преступлений, имущества эквивалентной стоимости.

514. Нуждается в совершенствовании и активизации работа по принудительному исполнению судебных решений в части конфискации имущества и возмещения причиненного преступлениями ущерба.

515. Конфискация незадекларированных (недостоверно задекларированных) наличных денежных средств в рамках административного процесса не применяется вообще, в уголовном судопроизводстве носит единичный характер. Пресечение деятельности курьеров наличных путем применения конфискации в связи с этим не носит эффективного характера.

516. Страной предоставлены статистические и аналитические сведения по применению конфискации. Однако в связи с их несопоставимостью и отмеченными в тексте анализами недостатками по ведению статистического учета не представилось возможным прийти к окончательным выводам в части соответствия конфискации результатам НОР.

517. Уровень эффективности в Республике Казахстан по достижению НР.8 является умеренным.

ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

4.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 9

1. Власти страны хорошо понимают угрозу международного терроризма, внешние и внутренние факторы, способствующие вовлечению граждан в террористическую деятельность, среди которых для Казахстана наиболее актуальным является радикализация населения путем вовлечения в деструктивные религиозные течения и пропаганду террористических идей.
2. Противодействие терроризму, религиозному экстремизму является приоритетным направлением политики государства, интегрировано в национальные документы программно-стратегического характера и реализуется на системной и комплексной основе как внутри страны, так и в рамках сотрудничества с международными партнерами.
3. В стране предприняты меры по координации действий всех субъектов борьбы с терроризмом и обеспечению высокого уровня взаимодействия между всеми государственными органами и организациями.
4. Выявление и уголовное преследование ФТ является одним из направлений деятельности ПОО и СГО в сфере противодействия терроризму. Для целей выявления ФТ активно используются оперативные возможности ПФР, проводятся параллельные финансовые расследования. Органами национальной безопасности обеспечено надлежащее качество ОРД и досудебного расследования по делам о преступлениях ФТ. Вместе с тем, принимая во внимание, что противодействие террористическим преступлениям также отнесено к компетенции СЭР и МВД, работа по выявлению ФТ указанными ПОО должна быть активизирована.
5. ПОО и СГО обладают необходимыми кадровыми, материально-техническими и информационно-аналитическими ресурсами. Значительное внимание уделяется подготовке и повышению квалификации сотрудников в сфере противодействия терроризму и его финансированию, имеется необходимая учебно-методическая база.
6. Уголовное преследование осуществляется за различные виды деятельности ФТ, включая сбор, перемещение, использование средств, оказание террористам услуг информационного и иного характера. В то же время, преступления ФТ зачастую устанавливались после перечисления денежных средств, а не на стадии сбора средств для ФТ, в связи с чем фактов установления и изъятия средств, предназначенных для целей ФТ, не имелось.
7. Результаты уголовного преследования соответствуют выводам НОР и профилю риска страны. Вступление в законную силу обвинительного приговора влечет включение осужденного за ФТ в Национальный перечень лиц, причастных к финансированию террористической деятельности.
8. Виновные лица осуждаются, при этом применяемые судами к физическим лицам санкции за преступления ФТ эффективны, выполняют функцию частной и общей превенции, то есть носят сдерживающий характер и в целом соразмерны, поскольку назначаются с учетом общественной опасности содеянного и данных о личности лица. Всего в 2017-2021 гг. за преступления ФТ осуждено 34 лица, еще в отношении 10 лиц обвинительные приговоры постановлены в первом полугодии 2022 г. Фактов

постановления оправдательных приговоров либо прекращения производства судами по реабилитирующим обстоятельствам не имелось.

9. Предоставленная информация не позволила сделать окончательный вывод о характере санкций в отношении юридических лиц.

10. В случаях невозможности добиться осуждения за ФТ применяется уголовное преследование за другие преступления (при их наличии). В целях пресечения фактов вовлечения граждан в террористические преступления, включая ФТ, реализуется комплекс мер профилактического характера.

Непосредственный результат 10

1. В целом в Казахстане выстроена и используется система, соответствующая требованиям по безотлагательному применению целевых финансовых санкций. Несмотря на внесение изменений в нормативную правовую базу РК в 2020 году, направленных на закрепление на законодательном уровне механизмов и порядка реализации СФМ и отдельными государственными органами требований по ЦФС, Казахстан продемонстрировал, что до принятия названных изменений, ЦФС в соответствии с санкционными списками ООН применялись также безотлагательно. Кроме того, Казахстан продемонстрировал способность применять ЦФС в соответствии с национальными списками, а также в ответ на запросы третьих стран предпринимать действия по замораживанию активов в соответствии с РСБ ООН 1373.

2. Казахстан, в среднем, публикует перечни на своем официальном сайте и доводит их до ФУ, УНФПП и ПУВА в течение нескольких часов. На практике, в большинстве случаев, опубликование перечней (дополнение, внесение изменений или исключение) занимает не более 30 минут. Публикация перечней является юридическим основанием СФМ для применения мер по замораживанию денежных средств и иных активов лиц в течении не более 24 часов.

3. В Казахстане действует эффективный механизм приостановки операций в административном порядке на срок 16 дней (т. е. замораживание в административном порядке на 15+1 день) в случае, когда есть подозрение, что сделка относится к ОД/ФТ.

4. В рамках формирования национального санкционного перечня террористическая и экстремистская деятельность рассматриваются в качестве основания для включения. За рассматриваемый период более 2,8 тыс. лиц и организаций внутри страны включены в санкционные перечни. Казахстан направил третьим странам (в рамках региона ЕАГ) 2 запроса в отношении 159 лиц в соответствии с РСБ ООН 1373. При этом Казахстан направил указанные запросы только государствам-членам ЕАГ. Казахстан также не направил ни одного запроса о включении лиц или организаций в международные санкционные списки ООН.

5. РК проводит определенную работу по контролю за НКО с целью воспрепятствования их использованию для ФТ без ущерба их законной деятельности. В стране предусмотрены меры, направленные на предотвращение регистрации подверженных такому риску НКО, прекращение их деятельности и ликвидации, а также санкции за неисполнение НКО соответствующих контрольных требований со стороны государства. При этом работа в целом выстроена на основе выводов НОР и СОП ФТ с использованием НКО, согласно которым средний уровень риска присвоен благотворительным и религиозным организациям.

6. В стране выстроено межведомственное взаимодействие контрольно-надзорных и правоохранительных органов, в целом, позволяющее, при необходимости, оперативно собирать и проверять информацию о деятельности НКО, их возможном вовлечении в ФТ,

а также обмениваться ей, в том числе на международном уровне. При этом фактов вовлечения НКО в деятельность ФТ в рассматриваемом периоде не выявлялось.

7. Основной упор в работе с НКО компетентные органы делают на обеспечение прозрачности операций с деньгами и иным имуществом, сбора и учета денежных средств и поступающих пожертвований, в том числе из-за рубежа, что в целом соответствует профилю выявленного риска. Вместе с тем, отсутствует должный контроль за целевым использованием оказанной материальной помощи.

8. НКО в достаточной степени понимают уязвимости организаций в целях использования для ФТ, однако, не в полной мере владеют механизмами собственных действий в случае возникновения подобных ситуаций.

9. Надзорными органами за НКО применяются меры контроля (мониторинга) деятельности НКО, однако такие меры в большей степени являются унифицированным подходом к надзору и мониторингу НКО, хотя и соответствуют риск-ориентированному подходу.

10. Казахстан стремится лишить террористов, террористические организации и лиц, которые финансируют террористическую деятельность, имеющих у них активов и средств совершения преступлений с помощью различных методов, в том числе путем включения в перечень, замораживания средств и конфискации в рамках расследования и рассмотрения дел о ФТ.

11. Меры, предпринимаемые властями РК, в целом соответствуют общему профилю риска ФТ в стране.

Непосредственный результат 11

1. В РК действует единая правовая база в сфере противодействия ФРОМУ и ФТ. В целом, в стране выстроена и используется система, соответствующая требованиям по безотлагательному применению целевых финансовых санкций.

2. АФМ является компетентным органом, ответственным за формирование и ведение перечня лиц и организаций, причастных к ФРОМУ. АФМ также играет важную роль в доведении и информировании ФУ, УНФПП, ПУВА и отдельных государственных органов об обязательствах по применению ЦФС и повышению осведомленности в частном секторе.

3. За оцениваемый период в РК не выявлено денежных средств или иных активов, принадлежащих лицам или организациям, включенным в перечень ФРОМУ. Требования о применении ЦФС по ФРОМУ также распространяются на ВА. ПУВА, зарегистрированные в МФЦА и вне МФЦА, обязаны выполнять все требования законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ. На период проведения выездной миссии Казахстан не осуществлял замораживания ВА по основаниям, связанным с ФРОМУ.

4. ФУ и УНФПП могут сталкиваться с трудностями с эффективной реализацией ЦФС за ФРОМУ в связи с недостатками в отношении идентификации БС клиента или стороны сделки. В тоже время, подотчетные организации при проведении идентификации используют также автоматизированные системы и коммерческие базы данных для наиболее эффективной реализации своих обязательств по ЦФС. Также АФМ и иные надзорные органы проводят разъяснения обязательств ФУ и УНФПП по применению ЦФС.

5. Обязательство по применению ЦФС в сфере ФРОМУ не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ, УНФПП и ПУВА, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами запрета на

предоставление денежных средств и иных активов лицам из перечня ФРОМУ.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 9

1. Властям необходимо продолжить реализацию национальной антитеррористической стратегии, уделяя особое внимание выявлению и пресечению фактов ФТ, включая финансирование террористической деятельности внутри страны.
2. Нуждается в активизации деятельности ПОО, к компетенции которых отнесено противодействие террористическим преступлениям (МВД, СЭР АФМ), по выявлению и пресечению преступлений ФТ.
3. Органам уголовного преследования следует принять дополнительные меры организационно-практического характера для выявления преступлений ФТ на стадии сбора средств и изъятия средств, предназначенных для целей ФТ.
4. Компетентным органам нужно обеспечить ведение дезагрегированного статистического учета террористических преступлений и преступлений ФТ по статьям УК, которыми предусмотрена ответственность одновременно и за террористические и за экстремистские деяния.
5. Необходимо пересмотреть подходы к ответственности юридических лиц, установить возможность применения спектра соразмерных и сдерживающих санкций, механизмы эффективного применения санкций к юридическим лицам за ФТ.

Непосредственный результат 10

1. РК следует расширить географию исходящих запросов о принятии мер по замораживанию активов в соответствии с РСБ ООН 1373 за пределы евразийского региона.
2. РК следует продолжать практику выявления лиц в целях направления предложений для их внесения в соответствующие санкционные списки Комитетов СБ ООН, для чего необходимо проанализировать уже имеющийся национальный раздел перечня на предмет наличия в нем лиц, подпадающих под критерии для установления.
3. Властям необходимо продолжать повышать информированность ФУ, УНФПП и ПУВА относительно их обязанностей по реализации ЦФС за ФТ, в том числе посредством проведения семинаров, разработки практических руководств и типологий.
4. Компетентным органам страны усовершенствовать работу по надзору за сектором НКО и применению мер контроля (мониторинга) деятельности НКО в соответствии с риск-ориентированным подходом.
5. Рассмотреть вопрос о разработке дополнительных целевых мер в отношении НКО, уязвимых для использования в целях ФТ, в том числе и в части обеспечения контроля за расходованием средств благотворительными и религиозными организациями исходя из определенных угроз и рисков использования НКО для ФТ.
6. Обеспечить регулярную актуализацию секторальной оценки рисков НКО, использовать все возможные источники для определения видов НКО, подверженных риску вовлечения в ФТ.
7. Рассмотреть вопрос о возможности доведения до НКО актуальной информации о Перечне ФТ/ФРОМУ и получения своевременных оповещений об его обновлении.

Непосредственный результат 11

1. Принять действенные меры, в том числе по внесению изменений в законодательство, для обеспечения того, чтобы подлежащие обязательному выполнению требования по

замораживанию в рамках ЦФС распространялись на всех физических и юридических лиц (помимо ФУ, УНФПП, ПУВА) и чтобы всем физическим и юридическим лицам запрещалось прямо или косвенно предоставлять какие-либо средства, финансовые активы или экономические ресурсы для использования лицами или организациями, внесёнными в перечни ООН.

2. Рассмотреть механизмы усиления способности подотчётных субъектов идентифицировать компании, принадлежащие или контролируемые субъектами санкций, с целью выявления возможных случаев уклонения от исполнения требований в сфере противодействия ФРОМУ.

3. Продолжать повышать и обеспечивать информированность ФУ, УНФПП и ПУВА, в том числе путем разработки подробных руководств для подотчетных субъектов по практическому применению ЦФС за ФРОМУ.

518. Данный раздел рассматривает и оценивает достижение Непосредственных результатов 9-11. При оценке эффективности использованы Рекомендации 5-8 (и 1, 2, 30-32, 37, 39, 40).

4.2. Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)

4.2.1. Степень соответствия судебного преследования/выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма профилю рисков в стране

519. Согласно выводам НОР 2018 г. степень угрозы ФТ определена как высокая. В стране предпринят комплекс мер, направленных на обеспечение безопасности человека, общества и государства от насильственных проявлений терроризма и религиозного экстремизма, выявление и пресечение террористических актов на стадии их подготовки, снижение влияния внешних факторов на радикализацию населения и численности лиц, разделяющих экстремистские идеи.

520. За период, истекший с момента проведения указанной оценки рисков в РК, благодаря консолидированным усилиям властей по противодействию терроризму произошли существенные изменения криминогенной ситуации.

521. На территории страны в 2017-2021 гг. не допущено совершения террористических актов, тогда как в период 2011-2016 гг. в Казахстане совершено 11 таких преступлений, повлекших, в том числе, гибель людей. Количество террористических актов, пресеченных на стадии их подготовки, составило 20, что существенно ниже количества таких фактов, выявленных в предшествующий период (96).

522. Отмечалась устойчивая динамика снижения количества иных террористических проявлений. В частности, количество преступлений, предусмотренных ст.257 УК (создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности), снизилось с 40 в 2017 г. до 5 в 2021 г., ст.256 УК (пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма) – со 133 до 61, ст.259 УК (вербовка, подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности) – с 13 до 5, ст.258 УК (финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму или экстремизму) – с 18 до 7²¹.

²¹ Централизованный статистический учет преступлений, предусмотренных ст.ст.258, 259 УК и иными составами УК, устанавливающими ответственность как за деяния террористической, так и экстремистской направленности, отдельно по видам деятельности (террористической либо экстремистской) не ведется.

Таблица 9.1. Количество некоторых преступлений террористической и экстремистской направленности в разрезе статей УК

Статья УК РК	2017	2018	2019	2020	2021	всего
256 (пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма)	133	82	66	49	61	391
257 (создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности)	40	17	35	9	5	106
258 (финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму или экстремизму)	18	14	3	9	7	51
259 (вербовка, подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической, либо экстремистской деятельности)	13	11	2	7	5	38

523. Принимаемыми мерами, направленными на предотвращение противоправной деятельности лиц, отнесенных по результатам НОР 2018 г. к лицам с высокой степенью угрозы совершения ФТ, удалось добиться снижения количества приверженцев деструктивных религиозных течений²² (с 309 до 147). С 2018 г. не выявлялись факты выезда граждан Казахстана в зоны террористической активности для участия в террористической деятельности. По имеющейся у компетентных органов информации количество граждан Казахстана – участников международных террористических организаций (далее – МТО) – сократилось в 2 раза (с 80 до 40). Сократилось число граждан Казахстана, самостоятельно выезжающих для получения теологического образования (с 360 до 78).

524. Указанная положительная динамика обусловила определение степени риска ФТ при проведении НОР в 2021 г. как средней.

525. Результаты НОР 2021 г. свидетельствуют о том, что власти страны хорошо понимают угрозу международного терроризма, внешние и внутренние факторы, способствующие вовлечению граждан в террористическую деятельность, среди которых для Казахстана наиболее актуальным является радикализация населения путем вовлечения в деструктивные религиозные течения и пропаганды террористических идей.

526. По выводам НОР основную угрозу финансирования терроризма по-прежнему представляют приверженцы нетрадиционных (деструктивных) течений, граждане Казахстана, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью для участия в деятельности МТО, а также граждане, возвращающиеся из таких зон, участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящиеся за пределами территории РК и вовлекающие казахстанцев в террористическую деятельность посредством сети Интернет, граждане Казахстана, самостоятельно выезжающие в иностранные юрисдикции, для получения теологического образования.

527. Таким образом, выводы НОР 2021 г. в части оценки категорий лиц с высокой степенью вероятности совершения преступлений ФТ фактически не изменились. Исключены из этой категории лица, отбывающие наказание в виде лишения свободы за террористические преступления. Как пояснили представители компетентных органов, это обусловлено тем, что вследствие комплексной и системной работы, направленной на дерадикализацию этих осужденных, предупреждение противоправных проявлений с их стороны, в том числе пропаганды деструктивных идей среди других осужденных,

²² Деструктивные религиозные течения (организации) – структуры, распространяющие радикальные религиозные идеи, разжигающие межрелигиозные и международные конфликты, отрицающие государственные институты (законы, органы власти), традиционные семейные ценности, побуждающие к отказу от гражданского долга (получение образования, служба в армии и т.п.). К ним, в частности, относятся такие МТО, как Аль-Каида, Талибан, ИГИЛ и другие.

ресоциализацию и осуществление профилактического воздействия, после освобождения не фиксировалось фактов рецидива террористических проявлений.

528. Источниками ФТ чаще всего являлись денежные средства из законных источников (собственные средства, в том числе вырученные от реализации имущества).

529. К основным типологиям ФТ относятся перевод денежных средств посредством систем международных переводов либо на карт-счета для членов МТО с их последующим обналичиванием на территории государств, граничащих с зонами боевых действий МТО (Сирия, Пакистан, Афганистан). Представленные компетентными органами типологии ФТ указывают, что практически все выявленные факты носили внешний характер, то есть связаны с перечислением денежных средств, оказанием иных услуг финансового и информационного характера членам МТО, осуществляющим противоправную деятельность вне пределов Казахстана. При этом, по информации КНБ изменились цели финансирования. Если ранее ФТ осуществлялось непосредственно для обеспечения террористической деятельности (приобретение оружия, боеприпасов, подготовка террористических актов), то в настоящее время вектор сместился в сторону жизнеобеспечения членов МТО либо предоставления им средств для возвращения в Казахстан.

530. За анализируемый период факты финансирования террористических актов, пресеченных на территории Казахстана, деятельности террористических организаций, иных преступлений террористической направленности не выявлялись. Как пояснили представители компетентных органов, указанные противоправные действия осуществлялись за счет самофинансирования. В то же время угроза финансирования террористической деятельности внутри страны не исключена, что учитывается компетентными органами в их деятельности.

531. Всего в 2017-2021 гг. за преступления ФТ осуждено 34 лица, еще в отношении 10 лиц обвинительные приговоры постановлены в первом полугодии 2022 г. Фактов постановления оправдательных приговоров либо прекращения производства судами по реабилитирующим обстоятельствам не имелось (таблица 9.2).

532. Результаты уголовного преследования и осуждения (приведены далее в тексте анализа) в целом соответствуют выводам НОР и профилю риска страны.

4.2.2. Выявление и расследование случаев финансирования терроризма

533. В РК деятельность по выявлению, пресечению и раскрытию преступлений ФТ, также, как и преступлений ОД, осуществляется в форме оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД) и досудебного расследования.

534. В ходе ОРД путем осуществления оперативно-розыскных мероприятий происходит сбор и обработка информации в целях установления факта подготовки или совершения преступления. Основанием для начала ОРД является любая информация о признаках противоправной деятельности, которая проверяется путем осуществления комплекса ОРМ. При установлении в ходе ОРД признаков преступления сведения регистрируются в ЕРДР и передаются в следственные подразделения для осуществления досудебного расследования.

535. В рамках досудебного расследования следственными и иными процессуальными действиями осуществляется процесс доказывания факта преступления, обстоятельств его совершения, виновности преступника.

536. Преступления ФТ могут быть выявлены при досудебном расследовании других преступлений. В этом случае преступление ФТ регистрируется в ЕРДР и по нему осуществляется досудебное расследование (в самостоятельном производстве либо производстве, соединенном с ранее выявленным преступлением).

537. С учетом установленного законодательством РК разграничения полномочий органов уголовного преследования, основным органом, ответственным за выявление, пресечение и расследование террористических преступлений, включая ФТ, является КНБ. К сфере ответственности МВД в большей степени отнесено противодействие экстремизму. К компетенции СЭР относится выявление и пресечение незаконного перемещения через таможенную границу ЕАЭС оружия, боеприпасов и иных предметов, которые могут быть использованы в качестве средств совершения террористических преступлений, а также предупреждение, выявление, пресечение источников, каналов и способов финансирования терроризма.

538. В структуре КНБ создано специальное оперативное подразделение – Департамент по борьбе с международным терроризмом, к самостоятельному направлению деятельности которого относится выявление и противодействие ФТ. В Следственном департаменте КНБ осуществляется специализация следователей на параллельных финансовых расследованиях и досудебном расследовании дел о ФТ.

539. Аналогичные подходы применяются и в МВД, в структуре которого создан Департамент по противодействию экстремизму и терроризму (оперативное подразделение) и следственный департамент.

540. В СЭР помимо оперативного и следственного департаментов, создано также самостоятельное подразделение, к компетенции сотрудников которого отнесено исключительно проведение параллельных финансовых расследований.

541. В штате Генеральной прокуратуры имеется служба специальных прокуроров, к компетенции которых относится осуществление досудебного расследования. Как пояснили представители ГП в рамках выездной миссии уголовные дела о преступлениях ФТ прокурорами не расследовались. Кроме того, прокуроры осуществляют надзор за законностью ОРД и досудебного расследования путем санкционирования ОРМ, согласования следственных действий, дачи указаний по уголовным делам.

542. Для досудебного расследования сложных, многоэпизодных уголовных дел формируются следственно-оперативные группы (ведомственного и межведомственного характера).

543. По окончании досудебного расследования уголовное дело органом уголовного преследования передается прокурору для направления в суд. В случае выявления каких-либо недостатков, неполноты проведения досудебного расследования прокуроры наделены правом возвращения дела органу уголовного преследования для дополнительного расследования, однако по делам ФТ таких фактов не имелось.

544. После направления уголовного дела для рассмотрения в суд по существу уголовное преследование осуществляют прокуроры, которые поддерживают государственное обвинение. Как пояснили представители ведомства, специализация государственных обвинителей по делам ФТ не осуществляется, но по сложившейся практике поддержание государственного обвинения по этой категории уголовных дел поручается наиболее квалифицированным сотрудникам.

545. Государственные обвинители обязаны отказаться от обвинения при установлении обстоятельств, исключающих уголовное преследование лица (отсутствие состава преступления, недоказанность виновности и т.п.). Отказ государственного обвинителя от обвинения влечет прекращение уголовного преследования. По делам ФТ таких фактов не имелось.

546. Итоговое процессуальное решение по делу принимает суд (выносит обвинительный либо оправдательный приговор, постановление о прекращении производства по делу).

547. Из общего количества уголовных дел, зарегистрированных по ст.258 УК, финансирование террористической деятельности или иное пособничество террористической деятельности составило 72,5% (37 дел): 2017 г. – 13, 2018 г. – 9, 2019 г. – 1, 2020 г. – 8, 2021 г. – 6. При этом КНБ выявлено 29 преступлений ФТ, СЭР – 8 (дела в последующем переданы для осуществления досудебного расследования в КНБ, поскольку виновными помимо ФТ совершены и иные преступления, относящиеся к исключительной подсудственности КНБ). Другие преступления, зарегистрированные в ЕРДР, по ст.258 УК, связаны с финансированием экстремистской деятельности.

548. Информация о конкретных методах и способах выявления преступлений террористической направленности, включая ФТ, носит закрытый характер в силу специфики деятельности органов национальной безопасности. Представители КНБ в рамках выездной миссии пояснили, что для выявления преступлений ФТ применяется весь спектр ОРМ и следственных действий, включая параллельные финансовые расследования и продемонстрировали конкретные примеры.

Пример 9.1 (выявление признаков ФТ с использованием информации ПФР)

КНБ получена оперативная информация о том, что гражданин Казахстана К. посредством мессенджера «Telegram» контактирует с неустановленным боевиком МТО «ДАИШ». По указанию данного лица К. приобрел 3 сим-карты и передал коды активации номеров Т. – находящемуся в Сирии участнику международной террористической организации. Во взаимодействии с ПФР проверены финансовые операции К. и выявлено, что он посредством системы международных переводов перечислил Т. денежные средства в сумме 150 долларов США. В отношении К. начато досудебное расследование по ч.1 ст.258 УК. Приговором он признан виновным в финансировании террористической деятельности и осужден к 5 годам лишения свободы.

549. Имел место факт выявления финансирования поездки гражданина Казахстана в зону боевых действий для последующего участия в террористической деятельности.

Пример 9.2 (выявление финансирования поездки гражданина Казахстана в зону боевых действий)

В рамках досудебного расследования в отношении гражданина Казахстана А. установлено, что с целью прохождения террористической подготовки и последующего участия в вооруженном джихаде МТО «ДАИШ» он в 2015 г. выехал в Сирию. Находясь на территории Сирии, А. вел вербовку и склонял к выезду в Сирию граждан Казахстана, в том числе Т. При проведении параллельного финансового расследования во взаимодействии с ПФР установлено, что в целях финансирования выезда Т. в Сирию для участия в террористической деятельности МТО, А. через систему денежных переводов перечислил Т. денежные средства в сумме 300 долларов США, которые последний обналичил и использовал для подготовки выезда, однако свой умысел не довел до конца в связи с пресечением его действий КНБ. По указанным фактам в отношении А. начато досудебное расследование по ст.ст.258 УК (ФТ) и 259 УК (вербовка в целях организации террористической деятельности). Производство по делу приостановлено, А. объявлен в международный розыск.

В мае 2019 г. в рамках спецоперации «Жусан» (операция по репатриации граждан Казахстана из зон террористической активности) А. доставлен на территорию Казахстана.

По приговору суда он признан виновным в участии в деятельности террористической организации, прохождении террористической подготовки, вербовке и финансировании террористической деятельности и осужден к 13 годам лишения свободы.

550. С положительной точки зрения необходимо отметить, что компетентными органами во всех случаях совершения лицами с высокой степенью угрозы ФТ преступлений, аккумулирующих преступный доход, проводятся параллельные финансовые расследования. В частности, по информации МВД за 2017 - 6 мес. 2022 г. приверженцами деструктивных религиозных течений совершено 2 133 преступления, не относящихся к категории террористических (кражи, мошенничества, вымогательства, грабежи). По каждому преступлению проведены параллельные финансовые расследования в целях выявления возможного намерения использования преступно добытых средств для целей ФТ, однако таких фактов не имелось.

551. Для целей проведения параллельных финансовых расследований ПОО и СГО имеют доступ к широкому спектру информации, в том числе финансового профиля. Информационная система ПОО и СГО (СИОПСО) интегрирована с 81 банком данных 26 уполномоченных и государственных органов, 21 БВУ (подробнее – см. НР.7).

552. Одним из направлений параллельных финансовых расследований является установление и арест преступных активов, орудий и средств совершения преступлений и наложение на них ареста в целях обеспечения последующей конфискации. По делам ФТ чаще всего выявлялись орудия и средства совершения преступления (мобильные телефоны, оружие). Факты наложения ареста на денежные средства носили единичный характер. Это обусловлено тем, что, как правило, для целей ФТ виновными использовались средства из законных источников. Сумма одного денежного транша варьировалась от 150 долларов до 2 тыс. долларов США, а общий объем средств, перечисленных для целей ФТ, по всем уголовным делам составил 29 тыс. долларов США и 12,5 млн. тенге. Незначительные объемы средств, используемых для ФТ, указывают о низком уровне благосостояния виновных. Кроме того, преступления ФТ устанавливались после перечисления денежных средств, а не на стадии сбора средств для ФТ, в связи с чем фактов установления и изъятия средств, предназначенных для целей ФТ, не имелось.

553. При необходимости для целей выявления признаков ФТ используются оперативные возможности ПФР. Уровень взаимодействия с ПФР в сфере уголовного преследования за террористические преступления и преступления ФТ является высоким. За период 2017- 6 мес. 2022 г. из АФМ в КНБ поступило 250 инициативных материалов, из них 193 – по линии ФТ. КНБ направлен в АФМ 41 запрос, в том числе 3 – по ФТ. Представители КНБ отметили, что информация АФМ использована в рамках 110 ОРМ, из них 78 по линии ФТ, а также в рамках досудебного расследования 96 уголовных дел, в том числе 30 – о преступлениях ФТ. Приведены примеры, когда инициативная информация ПФР являлась основанием для начала досудебного расследования по делам ФТ.

Пример 9.3 (расследование ФТ на основе инициативной информации ПФР)

В КНБ из ПФР поступила информация о подозрительных операциях – перечислении через БВУ денежных средств на счета лицам, находящимся в странах, граничащих с зоной террористической активности. При отработке указанной информации установлен гражданин Казахстана Ш., который, являясь приверженцем деструктивных религиозных течений, разделяя и поддерживая идею вооруженного джихада неоднократно перечислял денежные средства на банковские счета лиц, принимающих участие в деятельности МТО против правительственных войск Сирии.

В ходе оперативных мероприятий и досудебного расследования помимо признаков ФТ доказана виновность Ш. в пропаганде терроризма, возбуждении религиозной розни, незаконном наркообороте. Приговором суда по совокупности преступлений Ш. осужден к 7 годам 6 месяцам лишения свободы.

554. Процессуальной обязанностью органов уголовного преследования является всестороннее, полное и объективное исследование всех обстоятельств дела, в том числе установление роли лица и степени причастности к совершению преступления, механизма (способа) его совершения, причин и условий, способствующих совершению преступления.

555. Выявлялись случаи вовлечения граждан в ФТ, а также совершения преступления путем использования лиц, не осведомленных о преступном характере совершаемых действий.

Пример 9.4 (ФТ с использованием неосведомленных лиц)

По переписке в социальной сети «ВКонтакте» участник МТО «ДАИШ» обратился с просьбой к гражданину Казахстана Т. о предоставлении финансовой помощи и предоставил реквизиты для платежа. Т. вступил в преступный сговор с Ш. и через платежный терминал пополнил банковский счет последнего, перечислив 104,9 тыс. тенге (около 300 долларов США). Указанные деньги Ш. обналичил, сняв с карты. Реализуя умысел на ФТ, Ш. подыскал гражданку Д., которая, не будучи осведомленной о совершаемом преступлении, за денежное вознаграждение посредством платежной системы перечислила денежные средства по указанным Ш. реквизитам в Турцию.

По приговору суда Т. признан виновным в финансировании террористической деятельности, совершенном по предварительному сговору группой лиц, и осужден по ч.2 ст.258 УК к 6 годам лишения свободы. В отношении Ш. дело выделено в отдельное производство.

556. При осведомленности граждан, осуществляющих финансовые операции, о предназначении денежных средств для лиц, причастных к террористической деятельности, либо террористических организаций, они несут уголовную ответственность за ФТ.

Пример 9.5 (ФТ с использованием осведомленных лиц)

В результате мониторинга социальных сетей установлено, что гражданка Казахстана И. в открытом доступе размещала материалы, направленные на разжигание религиозной вражды и розни, пропаганду терроризма. В рамках параллельного финансового расследования КНБ с использованием оперативных возможностей ПФР установлено, что И. от своего имени с помощью банковского перевода перечислила 300 долларов США гражданке Таджикистана Ю., причастной к террористической деятельности, которая, в свою очередь должна была передать деньги М., принимающей участие в деятельности МТО «ДАИШ» на территории Сирии. Перечисление денег И. осуществила по просьбе родителей М. При этом И. была осведомлена о том, что М. является членом МТО. Приговором суда по совокупности преступлений, включая ФТ, И. осуждена к 6 годам лишения свободы.

557. Необходимо отметить, что помимо сбора и предоставления денег, иного имущества к преступлениям ФТ (ст.258 УК) в Казахстане отнесены также оказание информационных и иного рода услуг для осуществления террористической деятельности. Приведены примеры выявления и судебного преследования указанных видов противоправной деятельности.

Пример 9.6 (ФТ посредством оказания информационных и иных услуг)

1. В ходе проведения ОРМ установлен гражданин Казахстана К., который в мессенджере «Telegram», используя аккаунты с различных номеров операторов мобильной связи вел переписку с участником МТО «ДАИШ». Будучи осведомленным о его намерении осуществить террористические акты на территории г. Алматы, К. предоставил террористу информацию о дислокации в городе органов исполнительной власти и

правоохранительных органов. По приговору суда К. признан виновным и осужден по ч.1 ст.258 УК к 5 годам лишения свободы.

2. Гражданин Казахстана С. за материальное вознаграждение согласился оказать содействие 5 лицам, намеревавшимся через Турцию выехать в Сирию для участия в террористической деятельности МТО. С указанной целью С. вылетел в Стамбул, где выступил посредником между указанными гражданами и лицом, осуществившим их незаконное перемещение в Сирию. По приговору суда С. признан виновным в оказании информационных и иных услуг лицам, причастным к террористической деятельности и осужден по ст.258 УК к 5 годам лишения свободы.

3. Гражданин Казахстана Н., являясь приверженцем деструктивного радикального течения, посредством мессенджера «Telegram» вступил в переписку с участником МТО Л., принимающим участие в боевых действиях в Сирии. Л. направил Н. инструкцию по изготовлению взрывного устройства и через систему денежных переводов перечислил 300 долларов для приобретения необходимых компонентов. В целях пособничества террористической деятельности Н. приобрел компоненты и составляющие части для изготовления взрывного устройства и его последующей передачи террористам, однако его действия были своевременно пресечены спецслужбами. По приговору суда Л. признан виновным в финансировании террористической деятельности и пособничестве в изготовлении взрывного устройства и осужден по совокупности преступлений к 5 годам лишения свободы.

558. Компетентными органами продемонстрирована осведомленность об иных типологиях ФТ (например, «хавала», сбор средств в социальных сетях под видом благотворительной деятельности и т.д.), а также методах установления таких преступлений, однако фактов выявления ФТ указанными способами в анализируемом периоде не имелось.

Пример 9.7 (сбор средств на ФТ под видом благотворительности)

КНБ в ходе ОРМ выявлено, что в сети Интернет созданы фонды «Мухаджирун», «Сальсаиль» и «Ансар», осуществляющие сбор денежных средств под предлогом оказания благотворительной деятельности в целях оказания помощи нуждающимся мусульманам, сирийским беженцам и т.д. Ряд граждан Казахстана перечислили денежные средства на указанные фондами реквизиты банковских карт и иных платежных инструментов. В рамках международного информационного обмена установлено, что А., объявленный в международный розыск за терроризм и ФТ, организовал под видом благотворительности законспирированную сеть. Участниками организованной группы под руководством А. поступившие денежные средства от граждан обналичивались и передавались МТО «Исламское государство» и «Джебхат-Ан-Нусра». Деятельность организованной преступной группы пресечена ФСБ России.

559. Уголовным законом установлен принцип экстерриториальности уголовной ответственности за террористические преступления, в соответствии с которым лица несут ответственность по УК Казахстана вне зависимости от места совершения преступления. Принимая во внимание транснациональный характер ФТ, реализация данного принципа крайне важна для обеспечения неотвратимости ответственности. Страной приведены примеры уголовного преследования и осуждения лиц, совершивших преступления ФТ в иностранных юрисдикциях.

Пример 9.8 (ФТ в иностранных юрисдикциях)

В ходе проверки на причастность к террористической деятельности лиц, репатриированных в Казахстан из зоны террористической активности, совместными

мероприятиями АФМ и КНБ установлено, что гражданка Казахстана Ю. в 2013 г. по системе платежных переводов перечислила 300 долларов США в Республику Азербайджан в качестве материальной помощи О., включенному в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, формируемый Росфинмониторингом. В 2014 году Ю., являясь приверженкой деструктивных религиозных течений, имея умысел на участие в деятельности МТО «ДАИШ» и финансирование террористической деятельности, продала в Казахстане принадлежащий ей на праве собственности жилой дом с участком, получив на свой карт-счет 20 тыс. долларов США. Через Турцию Ю. выехала в Сирию, где приняла участие в деятельности террористической организации – оказывала медицинскую помощь боевикам, прошла террористическую подготовку, овладев навыками обращения с огнестрельным оружием, курсы шариатской подготовки. Банковскую карточку она передала члену МТО Г., которым осуществлялось обналичивание денежных средств и их использование для террористической деятельности. В 2019 г. Ю. попала в плен и в последующем возвращена в Казахстан. По приговору суда Ю. признана виновной в финансировании террористической деятельности (как на территории Казахстана, так и на территории Сирии), участии в террористической группе и осуждена по совокупности преступлений к 8 годам лишения свободы.

560. В целях выявления и пресечения террористических преступлений и преступлений ФТ компетентные органы активно используют механизмы международного взаимодействия, которое осуществляется как на оперативном уровне (путем обмена оперативной информацией, совместного проведения спецопераций, пресечения фактов въезда/выезда лиц, причастных к МТО), так и в рамках досудебного расследования уголовных дел (подробнее см. НР.2).

Пример 9.9 (международное взаимодействие по выявлению ФТ)

КНБ совместно с Национальной разведывательной службой Республики Корея проведена спецоперация, в ходе которой установлен и задержан гражданин Казахстана А., причастный к финансированию МТО «Катиба Таухид уаль Джихад». В 2020 г. судом Республики Корея А. осужден за ФТ к 1 году 6 месяцам лишения свободы со штрафом эквивалентным 1 тыс. долларов США.

561. Производство по уголовным делам о преступлениях ФТ на стадии досудебного следствия не прекращалось. Имели место лишь факты прерывания сроков досудебного расследования в связи с объявлением фигурантов в розыск (7), неустановлением лица, подлежащего привлечению к уголовной ответственности (5), на время для исполнения запросов о взаимной правовой помощи в иностранных юрисдикциях (2). Для рассмотрения по существу в анализируемом периоде направлено 31 дело о преступлениях ФТ. При этом по 11 делам действия виновных квалифицированы только по ст.258 УК, по 20 делам – по ст.258 УК в совокупности с другими преступлениями.

562. Статистическая информация ВС о количестве рассмотренных дел о преступлениях ФТ и их результатах приведена в таблице.

Таблица 9.2. Количество рассмотренных дел о преступлениях ФТ и их результатах (дел/лиц)

	2017	2018	2019	2020	2021	6 мес. 2022	всего
рассмотрено дел судами первой инстанции	8/10	5/5	2/2	3/4	6/13	3/10	27/44
из них с вынесением обвинительного приговора	8/10	5/5	2/2	3/4	6/13	3/10	27/44
рассмотрено дел судами	2/2	1/3	1/1	1/1	1/1	1/7	7/15

апелляционной инстанции							
из них с оставлением приговора без изменения/отмены	2/2	1/3	1/1	1/1	1/1	1/7	7/15

563. Из вышеприведенных данных следует, что по всем уголовным делам о преступлениях ФТ судами постановлены обвинительные приговоры, которые оставлены без изменения при проверке их законности и обоснованности судами вышестоящей инстанции и вступили в законную силу.

564. При этом в силу положений Закона о ПОД/ФТ вступление приговора о ФТ в законную силу влечет включение осужденного в Национальный перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и наступление всех связанных с этим правовых последствий (подробнее – см. НР 10).

565. Информация о штатной численности органов уголовного преследования носит закрытый характер, в связи с чем в настоящем отчете не приводится. Однако сведения, представленные экспертам, позволили убедиться, что имеющийся кадровый потенциал достаточен для выполнения поставленных задач. Продемонстрированные экспертам информационно-аналитические ресурсы органов уголовного преследования, прокуратуры и судов свидетельствуют о достаточном уровне материально-технического обеспечения.

566. Кроме того, в стране значительное внимание уделяется подготовке и повышению квалификации специалистов в сфере противодействия терроризму и ФТ. Соответствующее обучение проводится в Академии правоохранительных органов при ГП, Академиях КНБ, МВД, Пограничной академии. По информации КНБ за анализируемый период только в ведомственной Академии прошли повышение квалификации по направлениям ОД/ФТ/ФРОМУ более 2,5 тыс. сотрудников органов национальной безопасности. Учебные мероприятия проводились также на базе Академии правосудия для повышения квалификации судей.

567. Учебные планы антитеррористической подготовки сотрудников носят закрытый характер, однако они были продемонстрированы экспертам в рамках выездной миссии, которые убедились в том, что в них включены учебно-методические мероприятия по вопросам противодействия и уголовного преследования ФТ. Сотрудники органов уголовного преследования также проходили обучение в других странах.

568. Таким образом, противодействие ФТ осуществляется на комплексной и системной основе. Выявление и уголовное преследование ФТ является одним из направлений деятельности ПОО и СГО в сфере противодействия терроризму. ПОО и СГО обладают необходимыми кадровыми, материально-техническими и информационно-аналитическими ресурсами. Для целей выявления ФТ активно используются оперативные возможности ПФР. Отсутствие фактов прекращения уголовного преследования за ФТ на досудебной стадии, направления уголовных дел прокурорами на дополнительное расследование, постановления судами оправдательных приговоров свидетельствуют о надлежащем качестве осуществления ОРД и досудебного следствия органами национальной безопасности.

569. В то же время, принимая во внимание, что противодействие террористическим преступлениям также отнесено к компетенции СЭР и МВД, работа по выявлению ФТ указанными ПОО должна быть активизирована.

4.2.3. Проведение расследований фактов финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальных стратегий

570. Правовой основой, определяющей национальную антитеррористическую политику государства, является Стратегия национальной безопасности, которая утверждается Указом

Президента РК. Для целей реализации Стратегии разработаны и утверждены документы, определяющие конкретные направления субъектов противодействия терроризму, такие как Специальный план по противодействию нейтрализации и искоренению деструктивных течений, Дорожная карта по профилактике и недопущению распространения деструктивных религиозных течений среди несовершеннолетних, Комплекс системных мер по противодействию религиозному экстремизму и терроризму.

571. Названные документы носят закрытый характер. Вместе с тем, в рамках выездной миссии экспертам была предоставлена возможность ознакомления с ведомственными актами (в части), разработанными для определения тактики и методики действий компетентных органов по реализации политики государства в сфере противодействия терроризму. Из них следует, что власти хорошо понимают необходимость устранения финансовой основы терроризма, в связи с чем выявление источников ФТ, деструктивных религиозных течений, обеспечение неотвратимости ответственности виновных за ФТ рассматривается в качестве самостоятельной стратегической задачи органов уголовного преследования.

572. Координация деятельности в сфере противодействия терроризму возложена на КНБ и реализуется через Антитеррористический центр РК, в состав которого входят руководители 20 государственных органов. К компетенции АТЦ относится формирование и совершенствование государственной политики и антитеррористического законодательства, выработка практических мер для государственных органов, координация деятельности государственных органов по противодействию терроризму, прогнозирование террористических угроз, внедрение международного опыта в сфере противодействия терроризму. АТЦ организует деятельность Республиканского оперативного штаба по борьбе с терроризмом, обеспечивается координация 206 антитеррористических комиссий при органах исполнительной власти.

573. На заседаниях АТЦ ежеквартально рассматриваются актуальные вопросы деятельности государственных органов, в анализируемом периоде дважды такие заседания проводились по вопросам противодействия ФТ. По результатам заседаний принимаются решения о проведении необходимых мероприятий по совершенствованию деятельности компетентных органов в сфере противодействия терроризму и его финансированию, осуществляется контроль за выполнением указанных мероприятий.

574. Мероприятия по противодействию религиозному экстремизму, терроризму, дерадикализации населения, и, как следствие, минимизации рисков ФТ реализуется государственными органами на системной и комплексной основе, во взаимодействии между собой.

575. Вопросы противодействия ФТ нашли отражение и в иных стратегических документах, включая Закон о ПОД/ФТ, Законы о борьбе с терроризмом и экстремизмом и других.

576. КНБ и иные государственные органы осуществляют широкий комплекс мероприятий по противодействию ФТ в рамках Программы сотрудничества государств-членов ШОС, Программы сотрудничества государств-членов СНГ в борьбе с терроризмом и иными насильственными проявлениями экстремизма, для обеспечения которых на внутригосударственном уровне разработаны и утверждены планы по выполнению указанных программ.

577. Страной продемонстрированы результаты международного взаимодействия в рамках указанных Программ и иных международных договоров в сфере противодействия преступности и терроризму. В частности, по информации иностранных партнеров на территории Казахстана органами КНБ выявлено, задержано и передано в иностранные юрисдикции 199 граждан Таджикистана, Узбекистана, Кыргызстана и других стран,

причастных к террористическим, экстремистским и общеуголовным преступлениям.

578. РК является инициатором ряда мероприятий, направленных на повышение уровня международного взаимодействия в вопросах борьбы с терроризмом. В частности, страна принимала участие в создании Глобальной сети по борьбе с международным терроризмом. На заседании СБ ООН под председательством Казахстана представлен проект Кодекса по достижению мира, свободного от терроризма. По инициативе Казахстана решением РАТС ШОС приняты меры по совершенствованию сотрудничества компетентных органов ШОС по выявлению и пресечению каналов финансирования терроризма.

579. Таким образом, эксперты убедились, что противодействие терроризму и религиозному экстремизму относится к приоритетным направлениям государственной политики как на внутригосударственном уровне, так и на уровне международных отношений. Приняты меры по координации деятельности всех субъектов антитеррористической деятельности и обеспечению уровня их надлежащего взаимодействия. Деятельность органов уголовного преследования по выявлению, пресечению и обеспечению неотвратимости ответственности за преступления ФТ является средством реализации уголовно-правовой политики государства и является самостоятельной стратегической задачей в контексте противодействия терроризму в целом.

4.2.4. Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций

580. В соответствии с уголовным законом преступления ФТ относятся к категории тяжких и влекут наказание в виде лишения свободы на срок от 5 до 9 лет, а при наличии квалифицирующих признаков (группой лиц по предварительному сговору, в крупном размере и др.) – от 7 до 12 лет лишения свободы. В качестве дополнительного наказания в установленных законом случаях может применяться конфискация имущества и иные виды дополнительных наказаний.

581. Анализ санкций иных террористических преступлений свидетельствует, что по сравнению с санкциями за ФТ более строгую ответственность влечет акт терроризма, повлекший гибель людей или иные тяжкие последствия (лишение свободы на срок от 12 до 17 лет с конфискацией имущества), акт международного или государственного терроризма (лишение свободы на срок от 15 до 20 лет с конфискацией имущества), создание террористической группы (лишение свободы на срок от 10 до 17 лет с конфискацией имущества). Иные террористические проявления (пропаганда терроризма, участие в деятельности террористической группы и др.) по степени тяжести и санкциям сопоставимы с ФТ.

582. В случае, если лицо привлекается к уголовной ответственности за преступления ФТ и другие преступления, то по установленным правилам наказание назначается ему за каждое из преступлений, а окончательное наказание определяется по совокупности преступлений путем поглощения менее строгого более строгим либо путем частичного или полного сложения.

583. Статистические сведения о практике назначений наказания по ст.258 УК (включая случаи осуждения по совокупности с другими преступлениями) приведены в таблице.

Таблица 9.3. Уголовные санкции за ФТ

	2017	2018	2019	2020	2021	итого
Осуждено лиц	10	5	2	4	13	34
Из них к лишению свободы	10	5	2	4	13	34
В т.ч.						
на срок до 5 лет	5	1	1	2	7	16
на срок от 5 до 10 лет	5	4	-	2	6	17
на срок свыше 10 лет	-	-	1	-	-	1
С конфискацией имущества	6	1	-	-	-	7

584. В целом из приведенных выше примеров судебной практики усматривается, что суды при определении вида и срока наказания за ФТ надлежащим образом оценивают общественную опасность данного противоправного деяния. Назначение наказания 16 лицам на срок менее 5 лет обусловлено тем, что виновные совершили преступления ФТ до 2016 года – в период действия более мягкой санкции по ч.1 ст.258 УК (от 3 до 7 лет лишения свободы).

585. Конфискация имущества в качестве дополнительного наказания применена к 20,6 % осужденных. Чаще всего конфискация применялась в отношении орудий и средств совершения преступлений (мобильные телефоны, оружие и боеприпасы). Несколько ограниченный характер конфискации, отсутствие фактов конфискации имущества, предназначавшегося для ФТ, обусловлены объективными факторами, которые проанализированы в ключевом вопросе 9.2.

586. По информации страны фактов совершения лицами, осужденными за террористические преступления и ФТ, повторных преступлений (рецидив) не имелось. В связи с этим эксперты приходят к выводу, что санкции в отношении физических лиц за преступления ФТ, в целом, являются соразмерными, сдерживающими и эффективными.

587. Уголовная ответственность юридических лиц за ФТ в соответствии с принципами национального законодательства не установлена. В отношении юридических лиц за ФТ предусмотрена только гражданская ответственность, при этом единственной санкцией является ликвидация, влекущая конфискацию имущества.

588. По представленным сведениям, судами за период 2017 г. – первое полугодие 2022 г. по заявлениям прокуроров 88 организаций (иностранных юрисдикций) признаны экстремистскими. С 2015 года террористическими организации не признавались, соответственно не имелось фактов их ликвидации и конфискации имущества. Поэтому сделать выводы об эффективности санкций в отношении юридических лиц не представилось возможным.

4.2.5. Использование альтернативных мер в ситуациях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ

589. В ходе ОРД и досудебного расследования органами уголовного преследования исследуются все аспекты противоправной деятельности виновных лиц для целей их уголовно-правовой оценки. При невозможности добиться осуждения за ФТ и установлении признаков состава иного преступления осуществляется уголовное преследование за другое противоправное деяние. К числу таких преступлений чаще всего относятся разжигание религиозной вражды или розни, пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма и другие, а также преступления общеуголовного характера (хранение оружия, боеприпасов, хищения и т.д.). По информации ГП за анализируемый период по альтернативным статьям УК осуждено около 150 человек, в отношении которых не удалось доказать ФТ.

590. Сильной стороной страны является комплекс мер профилактического характера, реализуемый в целях пресечения вовлечения граждан в противоправную деятельность, их радикализацию. Такие меры осуществляются на основании Государственных программ по противодействию религиозному экстремизму и терроризму, принимаемых правительством на 5-летний срок.

591. Государственная программа на 2018-2022 гг., разработанная КНБ, содержит перечень мероприятий, направленных на снижение численности лиц, разделяющих экстремистские идеи, повышение доли пресеченных на стадии подготовки террористических и иных насильственных акций экстремистского характера, повышение уровня готовности к ликвидации последствий актов терроризма на территории Казахстана.

592. Государственными органами, ответственными за реализацию программы, являются КНБ, ГП, Служба государственной охраны, Служба внешней разведки, АФМ, АПК, МВД, Минобороны, другие министерства и ведомства, а также органы исполнительной власти. Ведомствами разработаны планы по выполнению программы, заключены межведомственные соглашения по вопросам взаимодействия по ее реализации.

593. Для целей дерадикализации граждан, снижения числа лиц-приверженцев деструктивных радикальных течений осуществляется широкий спектр мероприятий информационно-разъяснительного характера. В результате предпринятых мер дерадикализовано свыше 7 тыс. граждан Казахстана.

594. КНБ во взаимодействии с МВД проводится системная работа, направленная на дерадикализацию осужденных за террористические преступления и отбывающих наказание в учреждениях пенитенциарной системы. Для этой работы привлекаются теологические и реабилитационные организации, в том числе неправительственные. Всего дерадикализовано около 500 осужденных. Особые усилия прилагаются для исключения их негативного воздействия на других осужденных, а также предупреждение совершения новых преступлений после освобождения.

595. КНБ и МВД ведутся специальные профилактические учеты лиц, отбывших наказание за террористические преступления, склонных к деструктивным религиозным течениям, в отношении которых применяется комплекс мер превентивного характера.

596. В анализируемом периоде не имелось фактов повторного совершения лицами, отбывшими наказание за террористические преступления, новых преступлений аналогичного характера, что свидетельствует об эффективности предпринимаемых мер.

597. Для выявления лиц, осуществляющих публичную агитацию терроризма, действующих в целях разжигания религиозной, национальной, расовой вражды или розни на постоянной основе осуществляется мониторинг сети Интернет, активно используется возможность блокировки противоправного контента. За анализируемый период заблокировано свыше 700 тыс. ссылок на веб-ресурсы и материалы, содержащие пропаганду экстремизма, терроризма и деструктивных течений.

598. В целях сокращения числа граждан Казахстана, участвующих в деятельности МТО, властями Казахстана реализуется операции «Жусан» по возвращению таких лиц в страну. Всего в рамках указанной операции в Казахстан возвращено 607 лиц, из них – 37 мужчин, 157 женщин, 413 детей. При этом на основании принципа неотвратимости ответственности все мужчины и 22 женщины привлечены к уголовной ответственности за террористические преступления, 3 из них – в том числе за ФТ. В отношении репатриированных граждан, не причастных к терроризму, принят комплекс мер по их ресоциализации и реадaptации. Количество граждан Казахстана, участвующих в деятельности МТО, сократилось в 2 раза.

599. РК является постоянным участником операции «Барьер», в рамках которой на основании профилей рисков осуществляется сбор и анализ сведений о гражданах Казахстана, соответствующих таким профилям, с направлением соответствующей информации в ПОО и АТЦ СНГ. В ходе операции «Барьер» на основании анализа финансовых операций установлено 3 719 лиц, осуществивших переводы денежных средств из Казахстана в зоны террористической активности на сумму свыше 15,5 млн. долларов США. В ПОО направлены инициативные информации в отношении 55 лиц, в отношении 22 лиц АФМ направлена информация в компетентные органы иностранных государств.

600. Совокупность указанных и иных мер превентивного характера позволили в анализируемый период времени стабилизировать криминогенную обстановку в стране, снизить угрозу террористических проявлений, а как следствие, в определенной степени минимизировать риски ФТ.

Общие выводы по Непосредственному результату 9

601. Власти страны хорошо понимают угрозу международного терроризма, внешние и внутренние факторы, способствующие вовлечению граждан в террористическую деятельность, среди которых для Казахстана наиболее актуальным является радикализация населения путем вовлечения в деструктивные религиозные течения и пропаганды террористических идей.

602. Противодействие терроризму, религиозному экстремизму является приоритетным направлением политики государства, интегрировано в национальные документы программно-стратегического характера и реализуется на системной и комплексной основе как внутри страны, так и в рамках сотрудничества с международными партнерами.

603. В стране предприняты меры по координации действий всех субъектов борьбы с терроризмом и обеспечению высокого уровня взаимодействия между всеми государственными органами и организациями.

604. Выявление и уголовное преследование ФТ является одним из направлений деятельности ПОО и СГО в сфере противодействия терроризму. ПОО и СГО обладают необходимыми кадровыми, материально-техническими и информационно-аналитическими ресурсами. Для целей выявления ФТ активно используются оперативные возможности ПФР, проводятся параллельные финансовые расследования. Органами национальной безопасности обеспечено надлежащее качество ОРД и досудебного расследования по делам о преступлениях ФТ. Результаты уголовного преследования соответствуют выводам НОР и профилю риска страны.

605. Вместе с тем, деятельность иных ПОО, относящихся к субъектам противодействия террористическим преступлениям, нуждается в активизации.

606. Значительное внимание уделяется подготовке и повышению квалификации сотрудников в сфере противодействия терроризму и его финансированию, имеется необходимая учебно-методическая база.

607. Применяемые судами к физическим лицам санкции за преступления ФТ эффективны, выполняют функцию частной и общей превенции, то есть носят сдерживающий характер, и в целом соразмерны, поскольку назначаются с учетом общественной опасности содеянного и данных о личности лица.

608. При этом, предоставленная информация не позволила сделать окончательный вывод о характере санкций в отношении юридических лиц.

609. В случаях невозможности добиться осуждения за ФТ применяется уголовное преследование за другие преступления (при их наличии).

610. Нормализации криминогенной обстановки в стране, снижению уровня террористической угрозы, и, как следствие, минимизации рисков ФТ в определенной степени способствует комплексная система мероприятий профилактического характера, реализуемая целенаправленно и на постоянной основе.

611. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.9 является значительным.

4.3. Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)

612. Казахстан продемонстрировал свою способность имплементировать целевые финансовые санкции (ЦФС) в контексте перечней СБ ООН, национального перечня и по

запросам третьих стран предпринимать действия по замораживанию активов в соответствии с РСБ ООН 1373 и последующими резолюциями. Эксперты-оценщики основывают свои выводы на собственной оценке различных элементов системы, а также на обсуждении с соответствующими органами власти (АФМ, КНБ, МИД и Генеральная прокуратура), надзорными органами и рядом СФМ.

613. Казахстан в 2020-2022 годах внес изменения в законодательные акты Республики, направленные на совершенствование механизма имплементации ЦФС за ФТ в части соблюдения принципа «безотлагательно». Подзаконные правовые акты о процедурах реализации ЦФС были утверждены непосредственно перед выездной миссией. Вместе с тем, в целом, в Казахстане на протяжении последних нескольких лет используется надлежащая система по применению ЦФС за ФТ.

4.3.1. Исполнение целевых финансовых санкций по ФТ незамедлительно

614. Казахстан реализует ЦФС на основании двух списков: (а) физические лица и террористические организации, внесенные в перечень в соответствии с РСБ ООН 1267/1989/2253 и 1988 и (б) физические лица и террористические организации, выявленные и включенные в перечень казахстанскими властями (национальный перечень, составленный в соответствии с РСБ ООН 1373).

615. Второй перечень включает, в том числе, физических лиц и организации, которые были внесены в перечень по запросам третьих стран и не подвергавшихся уголовному преследованию за терроризм, что также соответствует положениям РСБ ООН 1373. Внутренний режим внесения в санкционный перечень предусматривает в качестве основания как террористическую, так и экстремистскую деятельность.

Безотлагательное формирование, обновление, доведение Перечня и применения ЦФС

616. В соответствии с положениями Конституции РК международные договоры, а также иные обязательства Казахстана (включая РСБ ООН) являются составной частью правовой системы страны. МИД осуществляет информирование компетентных органов, включая АФМ, о любых изменениях перечней по официальным каналам. Вместе с тем, в целях обеспечения безотлагательности применения ЦФС, Казахстан в 2020 г. внес изменения в Закон о ПОД/ФТ²³, которые позволили АФМ получать соответствующие перечни СБ ООН напрямую с официального Интернет сайта Совета Безопасности ООН. Кроме того, в 2022 г. АФМ также внес изменения в свои внутренние регламенты в целях обеспечения полностью автоматического внесения изменений в перечень после публикации решений СБ ООН (парсинг). В случае, если в системе автоматизированного сбора информации с официального веб-сайта Комитетов СБ ООН произойдут сбои и (или) технические неполадки, информация об обновлении (включение/исключение) также поступает на электронную почту АФМ и на электронную почту руководителя и ответственного сотрудника структурного подразделения АФМ (механизм получения информации по электронной почте также использовался до перехода на автоматическое получение информации с Интернет сайта СБ ООН). Вместе с тем, в соответствии с положениями приказа АФМ П-5 предусмотрено дежурство ответственного сотрудника АФМ, в том числе в выходные и праздничные дни (см. критерий 6.4) по графику, утверждаемому Первым заместителем руководителя АФМ. Положения законодательства РК по безотлагательности имплементации ЦФС (в части дежурства сотрудников АФМ) применялись с 2016 года в соответствии с приказом от 29.01.2016 П-6. Информация, получаемая по каналам МИД РК, продолжает использоваться, однако является дополнительным источником верификации

²³ Закона РК от 13.05.20 г. № 325-VI (введено в действие с 15 ноября 2020 г.).

сведений, уже внесенных в перечень, и применения ЦФС.

617. Время, затрачиваемое на публикацию РК обновлений санкционных перечней ООН по ФТ, представлено в таблице 10.1.

618. Что касается национального перечня, то он формируются ответственным сотрудником АФМ в течение нескольких часов с момента поступления информации из КПСиСУ и (или) ГП, а также обращения компетентного органа иностранного государства.

619. Таким образом, Казахстан, в среднем, публикует перечни на своем официальном сайте и направляет сведения в СФМ в электронном виде посредством личного кабинета и электронной почты в течение нескольких часов. На практике, в большинстве случаев опубликование перечней (дополнение, внесение изменений или исключение) занимает не более 30 минут. Запуск с 2022 г. на базе АФМ нового портала «Web-СФМ» и его возможности позволяют генерировать уведомления в личный кабинет и на электронные почтовые адреса каждого СФМ. Кроме того, АФМ выстроена система направления информационного сообщения СФМ по доступным средствам коммуникации (чаты/группы в мессенджерах) при изменениях (включение/исключение) в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

620. Публикация перечней является юридическим основанием СФМ для применения мер по замораживанию денежных средств и иных активов лиц, включенных в соответствующие санкционные перечни ООН, а также наступления ответственности за нарушение данных требований. В 2021 г. в Закон о ПОД/ФТ были внесены изменения²⁴, которые установили требования к СФМ по замораживанию активов в течение 24 часов с момента размещения перечня на официальном сайте АФМ (ранее – не позднее одного рабочего дня). Несмотря на указанные в законе рамки, на практике данное требование реализуется быстрее. Экспертам-оценщикам было представлено достаточное количество примеров соответствующих документов, распечаток и сканов, детализации времени совершения действий, что позволило прийти к выводу, что реализация ЦФС за ФТ происходит безотлагательно.

Таблица 10.1. Публикация РК обновлений санкционных перечней ООН (в соответствии с резолюциями СБ ООН 1267/1989/2253 и 1988)

Резолюция СБ ООН	Дата внесения изменений в перечень СБ ООН	Решение СБ ООН	Публикация на сайте АФМ	Время на публикацию (дни)
1267/2253	27.05.2022	Внесены изменения в 6 позиций в перечне	27.05.2022 г.	<1
1267/2253	01.04.2022	Внесены изменения в 2 позиции в перечне	01.04.2022 г.	≤1
1267	07.03.2022	Включена 1 позиция	07.03.2022 г.	<1
1267/2253	03.03.2022	Исключено 5 позиций из перечня	04.03.2022 г.	≤1
1267/2253	24.01.2022	Исключена 1 позиция из перечня	25.01.2022 г.	≤1
1267/2253	17.01.2022	Исключено 3 позиции из перечня	18.01.2022 г.	≤1
1267	03.01.2022	Исключено 5 позиций из перечня	04.01.2022 г.	≤1
1267/2253	30.12.2021	Включено 2 позиции в перечень	31.12.2021 г.	≤1
1267	29.12.2021	Внесены изменения в 62	30.12.2021 г.	≤1

²⁴ Закон РК от 18.11.21 г. № 73-VII (введены в действие с 19 января 2022 г.).

		позиции в перечне		
1267/2253	21.12.2021	Включена 1 позиция в перечень	22.12.2021 г.	≤1
1267/2253	24.11.2021	Включена 1 позиция в перечень	24.11.2021 г.	<1
1267/2253	06.09.2021	Исключена 1 позиция из перечня	07.09.2021 г.	≤1
1267/2253	17.06.2021	Включена 1 позиция в перечень	18.06.2021 г.	≤1
1267/2253	06.04.2021	Внесены изменения в 1 позицию в перечне	07.04.2021 г.	≤1
1267/2253	23.03.2021	Внесены изменения в 8 позиций в перечне	24.03.2021 г.	≤1
1267/2253	23.02.2021	Внесены изменения в 92 позиций в перечне	24.02.2021 г.	≤1
1267/2253	19.02.2021	Исключено 2 позиции из перечня	20.02.2021 г.	≤1
1267/2253	08.10.2020	Включена 1 позиция в перечень	09.10.2020 г.	≤1
1267/2253	10.09.2020	Внесены изменения в 11 позиций в перечне	11.09.2020 г.	≤1
1267/2253	29.03.2019	Внесены изменения в 6 позиций в перечне	30.03.2019	≤1
1267/2253	22.03.2019	Добавлена 1 позиция в перечень	23.03.2019	≤1
1267/2253	13.03.2019	Внесены изменения в 1 позицию в перечне	14.03.2019	≤1
1267/2253	28.02.2019	Добавлена 1 позиция в перечень	28.02.2019	<1
1267/2253	08.02.2019	Добавлены 4 позиции в перечень	09.02.2019	≤1
1988	30.01.2019	Внесены изменения в 2 позиции в перечне	31.01.2019 г.	≤1
1988	10.04.2018	Внесены изменения в 1 позицию в перечне	11.04.2018 г.	≤1
1988	16.02.2017	Исключена 1 позиция из перечня	17.02.2017 г.	≤1

Санкционные перечни ООН

621. В Казахстане применяется межведомственный подход к включению физических лиц и террористических организаций в перечни в соответствии с РСБ ООН 1267/1989/2253 и 1988 (и последующими резолюциями). Взаимодействие по включению в санкционный перечень ООН координирует МИД Казахстана в соответствии с совместным приказом № 1009/дсп, который был рассмотрен командой экспертов-оценщиков в ходе выездной миссии. Указанный приказ регулирует порядок взаимодействия КНБ, ГП и АФМ Казахстана до направления МИД Казахстана предложения о включении лица или террористической организации в соответствующий Комитет СБ ООН. Перед направлением предложения в Комитет ООН на основании предложений компетентных органов, включая КНБ, АФМ и иные правоохранительные органы, МИД может провести дополнительные консультации, чтобы проработать детали номинации и убедиться, что предложение соответствует правилам Комитетов ООН (например, типовые формы, техническое задание и тд.), а также, в случае необходимости, запросить дополнительную информацию.

622. Вместе с тем, несмотря на имеющийся механизм, за оцениваемый период Казахстан не предложил ни одно лицо или организацию для включения в санкционные перечни, формируемые Комитетами СБ ООН. Компетентные органы обосновывают отсутствие предложений о внесении лиц и организаций в санкционные перечни на уровне ООН тем, что лица, внесенные во внутренние перечни, либо находятся в местах лишения свободы в Казахстане, либо занимают рядовые позиции в иерархии МТО, и в этой связи не представляют угрозы для международного сообщества, что делает предложение о внесении в международный перечень необязательным.

Внутренние санкционные перечни

623. В Казахстане предусмотрены следующие условия для принятия решения о включении лица или организации в национальный перечень, формируемый в соответствии с РСБ ООН 1373: (а) наличие уголовного преследования в связи с причастностью к террористической деятельности; (б) решение или приговор суда (в том числе иностранного); (с) составляемые ГП списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности, на основании данных правоохранительных и специальных органов РК; (д) запросы третьих стран. На конец сентября 2022 года национальный перечень включал в себя 1267 террористов и 89 террористических организаций. Кроме того, во внутренний перечень включено 266 экстремистов.

Таблица 10.2. Внутренние санкционные перечни террористов и террористических организаций (включено/год)

	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес. 2022
Террористы	234	150	99	84	86	53
Террористические организации	5	4	0	0	0	0

624. Казахстан также включает в санкционный перечень физических лиц и организации за экстремистскую деятельность с применением мер по замораживанию денежных средств или иных активов. Несмотря на то, что это выходит за рамки данной оценки, таблица ниже приводится в целях описания общей ситуации в стране.

Таблица 10.3. Внутренние санкционные перечни экстремистов и экстремистских организаций (включено/год)

	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес. 2022
Экстремисты	51	40	36	17	70	32
Экстремистские организации	0	0	0	0	0	0

Таблица 10.4. Сумма замороженных активов (тенге/ единиц имущества)²⁵

	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес. 2022
Общая сумма	46 017 042 (\$ 141 590)	75 824 428 (\$ 199 538)	76 997 410 (\$ 202 093)	80 949 880 (\$ 192 738)	82 786 240 (\$ 192 080)	82 833 024 (\$ 184 073)
Заморожено по преступлениям в сфере финансирования терроризма						
Сумма	44 847 209 (\$ 137 991)	46 934 863 (\$ 123 513)	47 092 136 (\$ 123 601)	50 566 409 (\$ 120 396)	50 901 424 (\$ 118 101)	50 948 209 (\$ 113 218)
Недвижимое имущество	316	357	384	412	422	426
Движимое имущество	105	129	0	131	136	0
Заморожено по преступлениям в сфере финансирования экстремизма						
Сумма	1 169 833 (\$ 3 599)	28 889 565 (\$ 76 025)	29 905 274 (\$ 78 492)	30 383 471 (\$ 72 342)	31 884 815 (\$ 73 979)	31 884 815 (\$ 70 855)
Недвижимое имущество	40	62	81	90	101	114
Движимое имущество	24	34	35	35	44	50

625. В части запросов иностранных государств в соответствии с РСБ ООН 1373 АФМ Казахстана является уполномоченным органом по рассмотрению таких запросов. При этом АФМ также направляет запросы в зарубежные страны. Используя данный механизм,

²⁵ Курс доллара к тенге в 2017 году составил 325 тенге, 2018 году – 380 тенге, 2019 году – 381 тенге, 2020 году – 420 тенге, 2021 году – 431 тенге, 2022 году – 450 тенге.

Казахстан отреагировал на 3 запроса в отношении 1183 лиц из Российской Федерации и Кыргызской Республики. Указанные ниже запросы были рассмотрены АФМ в течение 1 дня после их получения.

Таблица 10.5. Сведения о лицах, включенных в перечень на основании запросов третьих государств

	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес. 2022
Российская Федерация	419	0	0	586	0	0
Кыргызская Республика	0	0	0	0	0	178

626. После завершения формирования списка указанных лиц, АФМ размещает его на своём Интернет-ресурсе для принятия СФМ мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом на срок до пятнадцати календарных дней. В течение указанного срока АФМ проводит согласование списка с компетентными органами РК. В случае отказа компетентных органов в согласовании, сведения об организациях и физических лицах, содержащиеся в данном списке, удаляются из Интернет-ресурса АФМ, о чем информируется запрашивающая сторона.

627. В случае если, компетентные органы подтверждают достаточность оснований в соответствии с п. 4 ст. 12 Закона ПОД/ФТ, по истечении пятнадцати календарных дней, АФМ принимает меры по включению указанных лиц в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

628. Фактов замораживания средств, связанных с поступившими запросами от иностранных государств, не установлено по причине отсутствия счетов и активов запрашиваемых лиц на территории РК.

629. Что касается исходящих запросов в органы других стран, за оцениваемый период АФМ направил 2 запроса в отношении 159 лиц, осужденных по террористическим статьям, участвовавших в ФТ или подозреваемых в такой деятельности. Указанные запросы направлялись государствам-членам ЕАГ (Республика Беларусь, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан и Туркменистан). Эксперты-оценщики отмечают, что Казахстан не направляет на систематической основе предложения третьим странам, помимо стран на пространстве СНГ, о внесении в национальные перечни в соответствии с РСБ ООН 1373. Вместе с тем, компетентные органы Казахстана в ходе выездной миссии представили информацию, что отсутствие таких запросов связано с отсутствием у лиц, включенных в национальный перечень, счетов или имущества в странах за пределами СНГ.

Исключение из перечней

630. Основания исключения из национального перечня террористов аналогичны основаниям включения. В период с 2017 г. по сентябрь 2022 г. Казахстан исключил 198 физических лиц из своего национального террористического перечня, что составляет примерно 37% от общего количества лиц, исключенных из перечней.

Таблица 10.6. Сведения о лицах, исключенных из перечня

	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес. 2022
Террористы	11	13	4	15	58	97
Экстремисты	17	31	45	63	133	36
Террористические организации	0	0	0	0	0	0
Экстремистские организации	0	0	0	0	0	0

Взаимодействие с подотчетными субъектами

631. Необходимо отметить, что обязательство по применению ЦФС за ФТ относится не ко всем физическим и юридическим лицам, а лишь к СФМ и отдельным государственным органам и организациям, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами (кроме ФУ, УНФПП и ПУВА) запрета на предоставление денежных средств и иных активов лицам из перечня.

632. Чтобы улучшить понимание требований по ЦФС среди подотчетных субъектов АФМ дает разъяснения о правовом регулировании данного вопроса на своем официальном сайте. Кроме того, информация о применении ЦФС доводится до СФМ через личные кабинеты. АФМ также разместил на своем официальном сайте памятки для поднадзорных субъектов, которые также содержат информацию о требованиях по ЦФС за ФТ. В 2020 г. АФМ разработаны рекомендации для государственных органов и субъектов финансового мониторинга по замораживанию операций с денежными средствами и (или) иным имуществом лиц, включенных в перечень²⁶, в 2021 г. разработаны и доведены рекомендации для СФМ (микрофинансовые организации, ломбарды)²⁷, также в 2021 г. АФМ выпустил рекомендации для СФМ (страховые организации, нотариусы).

633. Как отмечено в НР4, те подотчетные субъекты, с которыми встречались эксперты-оценщики, продемонстрировали хорошее понимание своих обязательств в части осуществления мер по применению ЦФС за ФТ. Более крупные СФМ имеют эффективные меры контроля применения санкций, используя, в том числе, автоматизированную сверку с перечнем и коммерческие базы данных. Все СФМ имеют доступ к личному кабинету на официальном сайте АФМ, посредством которого получают обновленные перечни. В свою очередь менее крупные СФМ имеют не такие совершенные меры контроля, и некоторым из них приходится проверять свои клиентские базы вручную.

634. В случае выявления лиц из перечня при установлении деловых отношений все СФМ отказывают в их установлении и направляют сообщение в АФМ. В случае выявления лиц из перечня среди действующих клиентов СФМ замораживают средства и также направляют сообщение в АФМ. Экспертам-оценщикам в ходе выездной миссии был представлен пример ложноположительного срабатывания (Пример 10.1).

635. Все организации частного сектора, с которыми были проведены встречи во время выездной миссии, были осведомлены о своей обязанности в случае возникновения подозрений приостановить операцию на срок до 16 дней (приостановка на 15+1 дней) с последующим направлением СПО в АФМ для проведения анализа и подтверждения или опровержения оснований для подозрения. В случае подтверждения подозрений операции блокировались.

Пример 10.1 (ложноположительное срабатывание ЦФС)

В кредитную организацию обратился клиент (А.В. Ли, г.р. 1987). В ходе проведения идентификации сотрудник кредитной организации выявил частичное совпадение идентификационных данных клиента с лицом из перечня ФТ (А.В. Ли, г.р. 1989). Кредитная организация приостановила операцию и направила сообщение в АФМ для подтверждения сведений в части того, что лицо включено в перечень или связано с лицом из перечня.

АФМ провел анализ полученной информации и разрешил проведение операции на основании того, что клиент имел другой ИИН, а также учитывая тот факт, что лицо из перечня ФТ на момент совершения операции находилось в тюрьме, что также

²⁶ КФМ МФ РК №КФМ/4300-вн от 30.09.2020 г.

²⁷ № 0/152-вн и № 0/153-вн от 12.03.2021 г.

подтверждалось информацией из базы данных осужденных лиц.

636. Одной из серьезных задач эффективной реализации ЦФС за ФТ является то, правильно ли ФУ/УНФПП выявляют конечного БС клиента или стороны сделки. Как могли убедиться эксперты-оценщики в ходе выездной миссии, СФМ понимают свои обязанности по выявлению БС клиента. Вместе с тем, имеются отдельные недостатки в отношении идентификации БС клиентов (см. НР 4), которые могут оказывать влияние на эффективность применяемых мер. В то же время это компенсируется тем, что СФМ не используют формальный подход к установлению БС. Информация, представленная в рамках НПК непосредственно самими клиентами, верифицируется с использованием различных коммерческих баз данных. В случае возникновения сомнений является ли лицо, имеющее контрольную долю, БС, СФМ подтверждают указанную информацию в ходе анализа совершаемых клиентом операций. В отдельных секторах СФМ фиксировались случаи отказов в установлении деловых отношений при невозможности установить конечного БС.

637. Как отмечено в НР 3, контрольные и надзорные органы, в том числе АРРФР и АФМ, проводят выездные и камеральные проверки в отношении применения ЦФС. В ходе таких проверок выявленных нарушений требований по надлежащему применению ЦФС не было выявлено.

4.3.2. Целевой подход при работе с НКО, взаимодействие и надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска

638. В РК под некоммерческой организацией понимается юридическое лицо, не имеющее в качестве основной цели извлечение дохода и не распределяющее полученный чистый доход между участниками, которое регулируется Законом РК «О некоммерческих организациях» (далее – Закон «О НКО»). Согласно Закона «О НКО», они могут быть созданы в форме: учреждения, общественного объединения, акционерного общества, потребительского кооператива, фонда, религиозного объединения, объединения юридических лиц в форме ассоциации (союза) и в иной форме, предусмотренной законодательными актами.

639. Таким образом, в РК к НКО в классическом понимании можно отнести общественные объединения (за исключением политических партий, профессиональных союзов и религиозных объединений), фонды (за исключением государственных фондов), объединения юридических лиц и частные учреждения.

Таблица 10.7. Структура зарегистрированных некоммерческих организаций по организационно-правовым формам (в процентах)

	2018	2019	2020	2021	6 мес. 2022
Всего	100	100	100	100	100
в том числе:					
общественные объединения	35,01	35,60	35,63	63,42	42,375
учреждения	10,69	10,41	10,28	5,99	3,125
некоммерческие акционерные общества	0,16	0,17	0,18	0,13	0
потребительские кооперативы	14,02	13,54	13,15	8,34	1,875
фонды	21,24	21,74	22,29	7,73	36,25
религиозные объединения	2,18	2,07	1,99	0,00	0,5
объединения юридических лиц в форме ассоциации	4,97	5,00	5,02	3,77	7,875
Иные некоммерческие	11,72	11,46	11,46	10,63	8

организации					
-------------	--	--	--	--	--

640. Государственную регистрацию юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, и учетную регистрацию их филиалов и представительств осуществляют органы юстиции.

641. Согласно информации МЮ, на 1 января 2022 г. зарегистрировано более 22 тысяч НКО (Глава 1, Таблица D), из них: общественные объединения – 10207; фонды – 6325; 3603 религиозных объединения, охватывающих 18 конфессий; филиалы и представительства (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность на территории РК – 68. Основная часть НКО работает по 18 направлениям деятельности (молодежь, пенсионеры, защита уязвимых слоев населения, экология, здравоохранение, культура, спорт, охрана историко-культурного наследия и т.д.).

642. Согласно представленной страной информации, в РК из общего числа зарегистрированных реально функционирует 17 тыс. НКО, при этом большинство из них созданы для реализации узкопрофильных интересов определенного круга лиц с целью достижения ими поставленных целей, не противоречащих законодательству. Например, общественные объединения по интересам: садоводов, собачников, медицинских работников, родителей школьников, работников технических профессий, членов спортивных секций, клубов и образовательных организаций и т.д.

Таблица 10.8. Сведения о количестве зарегистрированных некоммерческих организаций

	2017	2018	2019	2020	2021	6 мес. 2022
общественные объединения	731	775	886	715	943	339
учреждения	94	108	126	71	89	25
некоммерческие акционерные общества (НАО)	-	-	-	4	2	-
потребительские кооперативы	143	136	159	112	124	15
фонды	121	133	153	85	115	290
религиозные объединения	7	15	10	0	0	4
объединения юридических лиц в форме ассоциации	77	85	119	41	56	63
иные некоммерческие организации	3	3	17	323	158	64

643. Регистрирующим органом может быть отказано в регистрации НКО в случаях, установленных законодательством. В частности, лицо, включенное в перечень ФТ/ФРОМУ, не может быть учредителем (участником) некоммерческой организации.

Таблица 10.9. Сведения об отказах в регистрации НКО

	2017	2018	2019	2020	2021
Нарушения порядка создания, перерегистрации и реорганизации юридического лица, установленного законодательными актами РК, несоответствия учредительных документов закону РК	114	123	175	198	254

644. Уполномоченным органом, ответственным за формирование информационной базы данных, формируемой в целях обеспечения прозрачности деятельности НКО и информирования общественности о них (далее в этом разделе – База данных), является МИОР. Непосредственно работу ведет Комитет по делам гражданского общества МИОР. Оценщики убедились, что МИОР имеет достаточное количество кадровых и материально-технических ресурсов для осуществления эффективного мониторинга деятельности НКО. Кроме того, МИОР, при ведении Базы данных, использует автоматизированную систему

управления рисками для выявления, мониторинга и контроля высокорисковых НКО.

645. РК предпринимает определенные усилия для оценки и мониторинга сектора НКО на предмет потенциального злоупотребления ими в целях ФТ. В стране предусмотрены меры, направленные на предотвращение регистрации подверженных такому риску НКО, прекращению их деятельности и ликвидации, а также санкции за неисполнение НКО соответствующих контрольных требований со стороны государства.

646. В 2022 г. проведена оценка рисков финансирования терроризма с использованием некоммерческих организаций. Степень риска использования НКО в схемах финансирования терроризма оценена как средняя, так как иностранное финансирование поступает не из высокорисковых стран. Указанное объясняется тем, что, как правило, для реализации НКО различного рода проектов используются денежные средства РК, НКО обязаны представлять отчетность, а также внутри страны системно выстроен механизм внутрисекторного взаимодействия, позволяющий осуществлять контроль за деятельностью НКО.

647. Работа с НКО, взаимодействие и надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска, в целом выстроены на основе выводов НОР и СОП ФТ с использованием НКО, согласно которым средний уровень риска присвоен благотворительным и религиозным организациям. В рассматриваемом периоде фактов вовлечения НКО в деятельность ФТ не выявлялось. АФМ подготовлены Рекомендации для сектора некоммерческих организаций в сфере противодействия финансированию терроризма. В августе 2022 г. в АФМ утверждена Методология секторальной оценки рисков использования сектора НКО в целях финансирования терроризма, что, однако, не позволяет оценить ее применение, учитывая непродолжительный период действия (принята за 3 недели до выездной миссии).

648. Широкое распространение получило использование завуалированных источников финансирования террористической деятельности под легальную деятельность различного рода благотворительных фондов либо сбор средств посредством интернет-сайтов – краудфандинг. Так, в ходе проверочных мероприятий установлено, что в сети Интернет созданы фонды «Мухаджирун», «Сальсабиль» и «Ансар», под видом благотворительной деятельности осуществлявшие сбор денежных средств в целях оказания помощи нуждающимся мусульманам, сирийским беженцам, обучающимся студентам-мусульманам в Европе, строительства колодцев в Африке (Пример 9.7). Указанный сбор средств был в основном ориентирован на постсоветское пространство, включая Казахстан, рядом граждан которого оказывалась такая благотворительность с переводом денежных средств. Злоумышленники размещали реквизиты банковских карт и различных платежных инструментов в социальных сетях и чатах мессенджеров, где, используя указанные фонды, осуществляли сбор средств, обналачивали их и передавали террористическим организациям.

649. Согласно действующим в стране нормативным правилам отчеты в Базу данных предоставляются НКО ежегодно до 31 марта года, следующего за отчетным периодом, по утвержденной форме. Кроме того, в целях обеспечения контроля за деятельностью некоммерческой организации, НКО обязаны вести бухгалтерский учет и представлять первичные статистические данные в Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам и Комитет государственных доходов МФ РК в порядке, предусмотренном законодательством РК. НКО, осуществляющие деятельность за счет средств, предоставляемых безвозмездно иностранными государствами, международными и иностранными организациями, иностранцами и лицами без гражданства, представляет отчет об использовании данных средств органам государственных доходов. Вместе с тем, опрошенные в ходе выездной миссии НКО дали пояснения, что соответствующие сведения, в том числе в Базу данных, подаются

преимущественно НКО, задействованными в процессах по получению государственных грантов, так как наличие таких сведений является в подобных случаях обязательным.

650. Вместе с тем, властями страны представлены данные, что более 10 тысяч НКО в РК создается по принципу объединения граждан по интересам, например, таких как садоводство, собаководство, собственники многоквартирных домов, родители школьников и т.п. Они в своем большинстве не проявляют активную деятельность, не задействованы в каких-либо социально-политических процессах, в связи с чем контроль властей сосредоточен на тех НКО, которые являются наиболее рисковыми с точки зрения финансирования терроризма и иной преступной деятельности. В этих целях проводятся соответствующие проверки. Например, в 2020 г. органами КГД была проведена проверка более 20 казахстанских НКО и филиалов иностранных НКО, подозреваемых в нецелевом расходовании средств, предоставленных международными донорами и посольствами.

651. Команде оценщиков в ходе выездной миссии продемонстрированы механизмы контроля за деятельностью НКО, включая вопросы их регистрации. Так, База данных НКО РК интегрирована с основными базами МЮ РК (ГБД ЮЛ, ГБД ФЛ). При регистрации гражданами НКО все первичные данные проверяются органами юстиции на предмет соответствия законодательству и достоверности (устав, протоколы, копии удостоверения личности и паспортов, адрес ЮЛ, подписи и др.). Указанные данные вносятся в ЭЦП первого руководителя НКО, которые в связи с этим получают возможность сдавать отчетность только с действующей ЭЦП. Таким образом при предоставлении сведений в Базу данных НКО руководитель проходит аутентификацию посредством ЭЦП ключа, что исключает недостоверность первичных данных. При смене первого руководителя он обязан получить новое ЭЦП через Национальный удостоверяющий центр (НУЦ) РК (pki.gov.kz). В БД НКО оператор имеет возможность обновить и проверить действующие регистрационные данные в течение 20 рабочих дней со дня изменения.

652. Также форма финансовой отчетности в БД НКО синхронизирована с налоговой отчетностью НКО в КГД МФ РК. При этом БД НКО аттестована Государственной технической службой РК на предмет информационной безопасности с целью исключения стороннего вмешательства и внешних угроз.

653. В то же время вызывает определенную озабоченность то обстоятельство, что власти страны в ходе интервью, а также в Отчете об уязвимостях юридических лиц и образований на предмет вовлечения в схемы ОД/ФТ констатировали непредставление, либо несвоевременное представление утвержденной отчетности со стороны НКО, что требует принятия дополнительных мер к повышению эффективности на данном направлении.

Таблица 10.10. Сведения о нарушениях со стороны НКО по предоставлению отчетности по деятельности

Период	Количество протоколов	Решений суда
2017 год	40	40
2018 год	47	47
2019 год	61	60
2020 год	55	55
2021 год	58	58

654. В то же время, эксперты положительно оценивают понимание страной фактов непредставления НКО отчетов в качестве фактора, повышающего степень риска сектора НКО в части их возможного использования в целях финансирования терроризма. В целях минимизации данного риска государственными органами, а также уполномоченным органом проводится разъяснительная работа с представителями и руководителями НКО.

655. МИОР проводятся семинары с представителями НКО для разъяснения требований

законодательства и международных стандартов в области ФТ. Как правило, на таких семинарах освещаются одновременно вопросы противодействия ОД и ФТ.

656. Так, МИОР обеспечивается координация деятельности региональных информационно-разъяснительных групп по вопросам религий (далее – ИРГ) на местах. Данная работа проводится усилиями 236 региональных ИРГ по вопросам религий, в которых работает 2921 лектор. В рамках информационно-разъяснительных мероприятий по вопросам религий проводятся встречи, беседы и семинары с разными категориями граждан, где обсуждаются вопросы по основным направлениям государственной политики в религиозной сфере, продвижения принципов светскости и недопущения использования религии в деструктивных и радикальных целях. Например, в 2022 году с участием членов ИРГ организованы более 36 тыс. разноформатных мероприятий с охватом свыше 1,6 млн человек.

657. Кроме того, ежегодно МИОР реализуется проект «Организация и проведение информационно-разъяснительной работы в регионах» (в 17 регионах) для повышения религиозоведческой грамотности населения и профилактики религиозного экстремизма. Например, в рамках проекта в 2022 году проведено 229 мероприятий, охватывающих 17 регионов, 27 городов и 17 сельских округов с охватом более 9 тыс. человек.

658. Также реализуется проект «Организация и проведение информационно-разъяснительной работы среди верующих женщин» (в 8 регионах). В рамках проекта в 2022 году проведено 170 мероприятий ИРГ, охватывающих 8 регионов, с участием 5869 женщин.

659. В РК на ежеквартальной основе проходят заседания Собраний представителей религиозных объединений, на которых обсуждаются актуальные вопросы, затрагивающие деятельность религиозных объединений, в том числе разъясняется законодательство по предупреждению финансирования экстремизма и терроризма.

660. В рамках оказания практической помощи руководителям религиозных объединений на соответствующие заседания систематически приглашаются представители АФМ, которые информируют присутствующих об основных путях и механизмах финансирования терроризма и экстремизма, а также о мерах по их недопущению. Кроме того, на подобных встречах рассматриваются отчеты об оценке национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также собираются предложения НКО о внесении изменений в законодательство по осуществлению государственного контроля за финансовой деятельностью НКО.

661. Аналогичные встречи организуются местными исполнительными органами на региональном уровне, куда также приглашаются представители подразделений финансового мониторинга.

662. Помимо этого, властями РК информация о рисках использования НКО для финансирования террористической деятельности доводится путем издания различного рода пособий, методических документов и памяток. Так, например, в 2021 году изданы и доведены до сведения НКО Методическое пособие «Анализ деятельности религиозных объединений в Республике Казахстан», в котором раздел 7 посвящен Проведению анализа благотворительной и спонсорской помощи, соответствующая Памятка для НКО (№ 22-01-22/131 от 09.03.2022), а также опросник для представителей сектора некоммерческих организаций, подверженных риску использования для финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения (№ 22-01-22/395 от 27.07.2022), на которые получены ответы, впоследствии представленные в АФМ.

663. Кроме того, мероприятия реализовывались в рамках Государственной программы по противодействию религиозному экстремизму и терроризму в РК на 2018-2022 годы. Пунктом 4 Плана мероприятий по его реализации предусмотрено проведение

информационно-разъяснительных мероприятий среди различных категорий граждан, в т.ч. культовых учреждений, на предмет противодействия рискам финансирования терроризма.

664. Одновременно с 2020 г. в РК реализуется проект «Проведение религиозными служителями просветительской работы с целью предупреждения распространения идеологии деструктивных и радикальных религиозных течений», в котором затрагиваются вопросы противодействия ФТ. В проекте задействовано 1319 священников мечетей во всех регионах республики, за исключением городов республиканского значения. При этом, наряду с актуальными вопросами в религиозной сфере, в ходе встреч с прихожанами и в целом с верующими обсуждаются темы «Религиозный экстремизм и терроризм – эпидемия века», «Пути профилактики религиозного экстремизма и терроризма», «Религиозная грамотность – главная борьба с экстремизмом» и др.

665. Всего ежемесячно проводится более 5 тысяч мероприятий, на которых освещаются вопросы противодействия финансированию терроризма и соответствующим угрозам. Охват мероприятий составляет около 66 тыс. человек в месяц, а всего ежегодно – более 740 тыс. человек.

666. Вместе с тем, в ходе выездной миссии отдельные НКО продемонстрировали недостаточную осведомленность об имеющихся рисках их вовлечения в ФТ, что свидетельствует о необходимости совершенствования механизма соответствующего информирования НКО, помимо проведения обучающих мероприятий.

667. В то же время, семинары по вопросам поправок в законодательство о ПОД/ФТ проводятся местными исполнительными органами, о чем на постоянной основе информируется МИОР (к примеру, в 2022 г. соответствующие встречи провели акиматы г. Шымкент, Жамбылской, Восточно-Казахстанской и Атырауской областей). Положительным моментом является то, что в проводимых информационно-разъяснительных мероприятиях в некоторых случаях принимают участие представители ПФР и правоохранительных органов.

668. С учетом полученной информации оценщики полагают, что надзорным органом за НКО (МИОР) применяются меры контроля (мониторинга) деятельности НКО, однако такие меры в большей степени являются унифицированным подходом к надзору и мониторингу НКО, хотя и соответствуют риск-ориентированному подходу.

669. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма, они обязаны направлять соответствующую информацию в уполномоченный орган. Вместе с тем, в ходе выездной миссии, принимавшие участие в интервью НКО не смогли пояснить механизмы такого информирования, а также конкретно назвать какой именно орган необходимо информировать. Кроме того, отдельные НКО продемонстрировали невладение знаниями о полномочиях АФМ, что в целом не свидетельствует о несовершенстве системы контроля и надзора за деятельностью НКО, а также не свидетельствует о ненадлежащем взаимодействии АФМ с НКО, учитывая объем обучающих мероприятий для НКО, в которых принимают содержательное участие представители АФМ.

670. Эксперты полагают, что представители НКО, участвовавшие во встречах, в достаточной степени понимают уязвимость организаций в целях использования для ФТ, однако, не придают должного внимания вопросам целевого использования оказанной ими помощи, полагая, что эта проблема решается банком при открытии счета и выдаче клиенту банковской карточки, на который переводятся денежные средства нуждающемуся.

671. МИОР проводит мониторинг деятельности НКО. Представители ведомства указали, что определение приоритетности мониторинга конкретных НКО осуществляется исходя из двух факторов: деятельности, вызывающей сомнения, и объема поступающих средств.

Однако какие-либо усиленные меры надзора либо мониторинга в отношении НКО, требующих обязательного применения мер по снижению рисков ФТ, не применяются в связи с непропорциональностью, по их мнению, вмешательства в текущую деятельность НКО.

672. Представители МИОР не указали, используют ли они и каким образом данные, предоставленные правоохранными органами о результатах оперативно-розыскной деятельности в отношении отдельных участников, организаторов НКО, анализ полученных ПФР СПО, связанных с НКО, и т.д.

673. Прямое взаимодействие с ПФР и правоохранными органами, по словам представителей НКО, отсутствует. В то же время, в стране выстроено межведомственное взаимодействие контрольно-надзорных и правоохранных органов, в целом позволяющее при необходимости оперативно собирать и проверять информацию о деятельности НКО и их возможном вовлечении в ФТ, а также обмениваться ей, в том числе на международном уровне. Фактов вовлечения НКО в деятельность ФТ в рассматриваемом периоде не выявлялось. По каналам международного сотрудничества запросы, связанные с НКО, в том числе сведения о сомнительности зарубежных доноров НКО, не поступали.

674. Основной упор в работе с общественными фондами и религиозными организациями, и мониторингом их деятельности компетентные органы делают на обеспечении прозрачности сбора денежных средств и учета поступающих пожертвований.

675. С учетом этого, оценщики полагают, что наиболее важный вопрос, а именно целевое использование оказанной материальной помощи фактически оказывается вне поля внимания всех субъектов. МИОР ограничивается только отчетами НКО о получении и расходовании средств. Сами НКО считают контроль целевого использования невозможным в силу отсутствия соответствующих полномочий, полагаясь на проверку, проводимую банками при открытии счета. Факторами, снижающим риск в данной ситуации, являются незначительная сумма оказываемой помощи и ее выделение в безналичной форме.

4.3.3. Изъятие активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ

676. РК продемонстрировала, что лишает террористов, террористические организации и лиц, которые финансируют террористическую деятельность, имеющих у них активов и средств совершения преступлений с помощью различных методов, в том числе путем включения в перечень и замораживания средств. Общий незначительный размер замороженных активов согласуется с профилем риска, поскольку лица, к которым применяются меры замораживания активов, как правило, используют собственные источники доходов, а не стороннее финансирование, являются представителями относительно бедных слоев населения, с ограниченным объемом доступных средств. Что касается конфискации денежных средств и имущества, предназначавшегося для ФТ, то общий объем хоть и невелик, это также согласуется с профилем риска страны.

677. Как было отмечено выше, Казахстан активно использует полномочия по внесению лиц и организаций во внутренние санкционные перечни, чтобы лишить террористов и террористические организации их активов. Общая сумма замороженных денежных средств за отчетный период составляет 721 тыс. долларов США и 2317 объектов недвижимого имущества.

678. Необходимо отметить, что замораживание денежных средств и иных активов лиц и организаций, включенных в перечень, осуществляется как СФМ, так и государственными органами, и организациями, осуществляющими регистрацию прав с движимым и недвижимым имуществом.

Таблица 10.11. Сумма замороженных активов организаций и лиц, включенных в перечень (тыс. долларов США/единицы имущества)

	2017	2018	2019	2020	2021	9 мес. 2022	Всего
Денежные средства	130	123	123	120	115	110	721
Недвижимое имущество	316	357	384	412	422	426	2317
Движимое имущество	105	129	0	131	136	0	501

679. В анализируемый период также имели место факты предоставления доступа к замороженным активам в целях обеспечения базовых нужд лиц, включенных в перечень ФТ. В период с 2107 г. по сентябрь 2022 г. доступ к замороженным активам предоставлен 126 лицам на общую сумму 17.738 долларов США.

Таблица 10.12. Сумма средств организаций и лиц, включенных в перечень, к которым предоставлен доступ (доллары США)

Период	Количество лиц	Сумма
2017	5	310
2018	24	4 016
2019	21	3 147
2020	32	3 238
2021	24	2 644
9 мес. 2022	20	4 383
Всего	126	17 738

4.3.4. Соответствие общей структуре риска в сфере ФТ

680. Согласно НОР 2021 г. риск ФТ в РК определен как средний. В рамках выездной миссии эксперты смогли убедиться, что выводы НОР в части ФТ коррелируются с позицией компетентных органов Казахстана в отношении рисков, присущих стране, в контексте угроз осуществления террористической деятельности (см. НР9).

681. Меры, предпринимаемые властями Казахстана, в целом, соответствуют общему профилю риска ФТ в стране. Как отмечено выше, Казахстан активно пополняет перечни террористов и террористических организаций в соответствии с РСБ ООН 1373. Однако, по сравнению с этими данными, Казахстан не использует имеющейся механизм по внесению террористов в перечни ООН, в то же время внесение таких предложений могло бы привести к тому, что требования по замораживанию активов распространялось на все государства-члены ООН. Кроме того, по мнению экспертов-оценщиков, стране также следует активнее применять меры по взаимному замораживанию активов лиц, включенных в национальные перечни, не только во взаимодействии со странами-членами ЕАГ, но и с другими государствами, где могли бы находиться активы террористов.

682. Эксперты-оценщики рассмотрели представленные им данные о наличии у компетентных органов ресурсов для выполнения функций, связанных с имплементацией и применением ЦФС. По итогам проведенных интервью, а также рассмотрения представленных материалов, эксперты-оценщики пришли к выводу, что меры, связанные с замораживанием активов террористов и террористических организаций, а также конфискацией имущества, которые использовались в целях ФТ, являются соразмерными.

683. РК применяются меры контроля (мониторинга) деятельности НКО, однако такие меры в большей степени являются унифицированным подходом к надзору и мониторингу НКО, хотя и соответствуют риск-ориентированному подходу.

Общие выводы по Непосредственному результату 10

684. Казахстан демонстрирует свою способность применять ЦФС в соответствии с санкционными списками ООН, национальным перечнем и в ответ на запросы третьих стран предпринимать действия по замораживанию активов в соответствии с РСБ ООН 1373. Несмотря на внесение изменений в нормативную правовую базу РК в 2020 году,

направленных на закрепление на законодательном уровне механизмов и порядка реализации СФМ и отдельными государственными органами требований по ЦФС, Казахстан продемонстрировал, что и до принятия названных изменений, ЦФС в соответствии с санкционными списками ООН применялись также безотлагательно. В то же время, имеется недостаток в части отсутствия обязательства в законодательстве о ПОД/ФТ в части применения ЦФС за ФТ всеми физическими и юридическими лицами (кроме СФМ). Действующее законодательство также не предусматривает никаких определённых наказаний для физических и юридических лиц, нарушающих требования ЦФС. Эксперты-оценщики отмечают, что Казахстан в рамках реализации РСБ ООН 1373 направил запросы о взаимной заморозке только государствам-членам ЕАГ. Кроме того, Казахстан не внес ни одного лица или организации в международные списки ООН. Компетентные органы Казахстана проводят мероприятия по повышению понимания обязанностей по ЦФС за ФТ среди подотчетных субъектов. Вместе с тем, эксперты-оценщики отмечают, что имеются отдельные недостатки в отношении идентификации БС клиентов, которые могут оказывать влияние на эффективность применяемых мер.

685. РК проводит определенную работу по контролю за НКО с целью воспрепятствования их использованию для ФТ без ущерба их законной деятельности, при этом работа в целом выстроена на основе выводов НОР и СОП ФТ с использованием НКО.

686. Основной упор в работе с благотворительными и религиозными организациями, возможному использованию которых в целях ФТ присвоен средний уровень риска, компетентные органы делают на обеспечении прозрачности сбора денежных средств и учета поступающих пожертвований без должного контроля за целевым использованием оказанной материальной помощи.

687. НКО в достаточной степени понимают уязвимость организаций в целях использования для ФТ, однако, в стране требуется совершенствование механизмов информирования НКО о собственных действиях в случае возникновения соответствующих угроз.

688. Казахстан стремится лишить террористов, террористические организации и лиц, которые финансируют террористическую деятельность, имеющих у них активов и средств совершения преступлений с помощью различных методов, в том числе путем включения в Перечень, замораживания средств и конфискации в рамках расследования и рассмотрения дел о ФТ.

689. Меры, предпринимаемые властями РК, в целом соответствуют общему профилю риска ФТ в стране.

690. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.10 является значительным.

4.4. Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

691. В 2021 году Казахстан провел оценку своих рисков, угроз и уязвимостей в сфере ФРОМУ, хотя это в настоящее время и не требуется в соответствии со Стандартами ФАТФ. Эта оценка способствовала пониманию властями рисков и подверженности финансовой системы деятельности, связанной с ФРОМУ.

692. РК не имеет общих границ с КНДР и Ираном. Несмотря на наличие дипломатических отношений, посольство КНДР в Казахстане отсутствует. Товарооборот с КНДР отсутствует. Товарооборот с Ираном составляет около 300 млн долларов США в денежном выражении (в основном сельскохозяйственная продукция, медицинская техника, металлы,

автомобильные запчасти, а также древесина). На территории страны отсутствуют иранские банки или банки с иранским участием. Вместе с тем АФМ регулярно получает СПО об операциях граждан Ирана, являющихся клиентами СФМ и налоговыми резидентами РК.

693. В РК имеется значительный сектор, производящий товары и материалы, которые потенциально могут быть использованы в целях распространения оружия массового уничтожения (ОМУ). РК занимает второе место в мире по запасам урана и первое место по его добыче²⁸. Несмотря на то, что это выходит за рамки данной оценки, в Казахстане установлен эффективный режим экспортного и таможенного контроля за торговлей соответствующими товарами, который обеспечивает соблюдение санкций ООН, а также применяются меры контроля финансовых операций, которые могут быть связаны с распространением ОМУ. Кроме того, в Казахстане создана Межведомственная комиссия по вопросам нераспространения ОМУ при Президенте РК. В заседаниях данной комиссии принимают участие руководители/представители, в том числе МИИР, МЭ, КГД, КНБ, МО и МИД.

694. Совокупность приведенных выше контекстуальных факторов, а также мер, применимых компетентными органами страны, направленных на нераспространение ОМУ, позволяют сделать вывод о том, что объективных предпосылок для использования территории Казахстана в целях ФРОМУ не имеется.

4.4.1. Применение в незамедлительном порядке целевых финансовых санкций по ФРОМУ

695. Имеющиеся механизмы применения ЦФС, связанных с ФРОМУ, аналогичны тем, которые описаны выше в НР 10 и которые связаны с режимом применения ЦФС за ФТ. Казахстан в 2020-2022 годах внес изменения в законодательные акты Республики, направленные на совершенствование механизма имплементации ЦФС в части соблюдения принципа «безотлагательно». Подзаконные правовые акты о процедурах реализации ЦФС были утверждены непосредственно перед выездной миссией. Вместе с тем, в целом в Казахстане на протяжении последних нескольких лет используется надлежащая система по применению ЦФС за ФРОМУ.

696. АФМ является компетентным органом, ответственным за формирование и ведение всех разделов перечня, в том числе раздела по ФРОМУ, а также его доведения до сведения государственных органов, надзорных органов и СФМ. На момент выездной миссии в раздел перечня по ФРОМУ включено 239 физических лиц и организаций (80 физических лиц и 75 организаций в отношении КНДР, и 23 физических лица и 61 организация в отношении Ирана). АФМ (i) размещает перечень на своем официальном сайте в открытом доступе²⁹, (ii) уведомляет СФМ через «личные кабинеты», (iii) направляет уведомления СФМ на электронные почтовые адреса СФМ, (iv) направляет уведомления СФМ в мессенджерах. Кроме того, с 2022 г. на базе АФМ запущен портал «Web-СФМ» для повышения эффективности взаимодействия с СФМ, в том числе по линии ЦФС.

697. На данный момент АФМ получает соответствующие перечни СБ ООН напрямую с официального Интернет сайта Совета Безопасности ООН и размещает его в открытом доступе на своей официальной Интернет сайте в полностью автоматическом режиме, в том числе в выходные и праздничные дни, посредством организации дежурств ответственных сотрудников в соответствии с графиком, утверждаемым Первым заместителем руководителя АФМ (приказ от 29.01.2016 П-6 и приказ от 21.06.2021 П-5). До 2020 г. АФМ получал уведомления о внесении изменений в санкционные списки ООН на сайте

²⁸ Всемирная ядерная ассоциация/World Nuclear Association: World Uranium Mining Production <https://www.world-nuclear.org/information-library/nuclear-fuel-cycle/mining-of-uranium/world-uranium-mining-production.aspx/>

²⁹ Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения <https://afmrk.gov.kz/ru/the-list-of-organizations-and-individuals-associations/perechen-organizacziy-i-licz-svyazannykh.html/>

соответствующих Комитетов ООН по подписке и размещал их на своем интернет-сайте. Информация по линии ФРОМУ (аналогично спискам ООН по ФТ), получаемая по каналам МИД, используется как дополнительный источник верификации сведений уже внесенных изменений в перечень и применения ЦФС.

698. Время, затрачиваемое на публикацию РК обновлений санкционных перечней ООН по ФРОМУ, представлена в таблице 11.1.

699. Публикация перечней является юридическим основанием СФМ для применения мер по замораживанию денежных средств и иных активов лиц, включенных в соответствующие санкционные перечни ООН, в течение не более 24 часов, а также наступления ответственности за нарушение данных требований. Несмотря на указанные в законе временные рамки, на практике данное требование реализуется быстрее.

700. Казахстан в среднем публикует санкционные перечни ООН на своем официальном сайте в течение нескольких часов. На практике в большинстве случаев опубликование перечней (дополнение, внесение изменений или исключение) занимает не более 30 минут.

Таблица 11.1. Публикация РК санкционных перечней ООН (в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718/2231)

Дата внесения изменений в перечень СБ ООН	Решение СБ ООН	Публикация на сайте АФМ	Время на публикацию (дни)
14.09.2022	Внесены изменения в 2 позиции (1718)	15.09.2022 г.	≤1
26.07.2022	Внесены изменения в 44 позиции (1718)	27.07.2022 г.	≤1
30.06.2022	Внесены изменения в 1 позицию (1718)	01.07.2022 г.	≤1
11.05.2020	Внесены изменения в 1 позицию (1718)	12.05.2020 г.	≤1
08.08.2018	Внесены изменения в 1 позицию (1718)	09.08.2018 г.	≤1
09.07.2018	Внесены изменения в 2 позиции (1718)	10.07.2018 г.	≤1
23.05.2018	Внесены изменения в 1 позицию (1718)	24.05.2018 г.	≤1
30.03.2018	Внесены изменения в 22 позиции (1718)	31.03.2018 г.	≤1
15.02.2018	Внесены изменения в 1 позицию (1718)	16.02.2018 г.	≤1
22.12.2017	Включено 17 позиций (1718)	23.12.2017 г.	≤1
11.09.2017	Включено 4 позиции (1718)	12.09.2017 г.	≤1
05.08.2017	Включено 13 позиций и внесено изменение в 2 позиции (1718)	06.08.2017 г.	≤1
05.06.2017	Внесены изменения в 2 позиции (1718)	06.06.2017 г.	≤1

701. Приказ № ПР-274 предусматривает процедуры и основания для исключения лиц из перечня, обжалования решения о включении в перечень (путем письменного обращения в АФМ, а в случае отказа – обращения в суд) и предоставления доступа к замороженным активам. Одновременно АФМ разработана и размещена на своем официальном сайте памятка³⁰ для лиц, включенных в перечень, подробно описывающая процедуру обращения в целях исключения лица из перечня или полной (или частичной) отмены применяемых мер по замораживанию денежных средств или иного имущества.

702. В РК под руководством МИД реализуется межведомственная политика по рассмотрению возможности включения физических лиц и организаций в перечни в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718 (в отношении КНДР) и 1737/2231 (в отношении Ирана) и последующими резолюциями. Приказ № 1009/дсп, который был рассмотрен командой экспертов-оценщиков в ходе выездной миссии, устанавливает порядок взаимодействия соответствующих органов власти до направления МИД предложения о включении в санкционные перечни в соответствующий комитет ООН.

³⁰ <https://afmrk.gov.kz/assets/files/departament/779-t9gl1c.pdf/>

703. Несмотря на то, что данная процедура направления в ООН предложений о включении в санкционные списки ООН по ФРОМУ нормативно закреплена и понятна представителям органов власти, с которыми встречались представители команды-оценщиков, она не применялась на практике – Казахстан не номинировал ни одно физическое лицо или организацию в санкционные перечни СБ ООН.

704. Как отмечается в анализе по Р.7, обязательство по применению ЦФС за ФРОМУ относится не ко всем физическим и юридическим лицам, а лишь к СФМ, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами (кроме ФУ, УНФПП и ПУВА) запрета на предоставление денежных средств и иных активов лицам из перечня. Кроме того, с точки зрения эффективности, в Казахстане не рассматривались дела, которые демонстрировали бы возможность применения санкций к физическому или юридическому лицу, нарушившему требования о применении ЦФС в соответствии с РСБ ООН 1781 или 2231.

4.4.2. Выявление денежных средств и других активов, принадлежащих установленным организациям/лицам, и запрет на их использование

705. С 2020 г. СФМ обязаны: (i) сверять участников операции с перечнем; (ii) безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств на счета физических лиц или организаций; (iii) замораживать денежные средства или иные активы лиц, включенных в перечни и (iv) направлять СПО в АФМ в случае наличия подозрений или применения ЦФС.

706. За оцениваемый период в РК не выявлено денежных средств или иных активов физических лиц или организаций, включенных в перечень по ФРОМУ.

707. Как отмечено в НР.6, СФМ могут классифицировать сообщения о подозрительных операциях и операциях, подлежащих обязательному контролю, и присваивать таким операциям соответствующий код. В 2020 году АФМ ввел классификационный код для ЦФС за ФРОМУ, означающий возможное уклонение или обход соответствующих санкций. Вместе с тем, по состоянию на сентябрь 2022 г. ни один из СФМ не направил СПО с данными кодами. Одновременно необходимо отметить, что АФМ анализирует информацию и СПО, получаемые от СФМ, связанные с призывом ФАТФ применять контрмеры.

708. В качестве дополнительной меры в случае подозрений во ФРОМУ в Казахстане действует механизм замораживания активов в административном порядке на срок до 16 дней (замораживание на 15+1 дней) в соответствии с решением АФМ. Эта мера может быть применена при возникновении подозрений в том, что операция может быть связана с лицом или организацией, внесенными в перечень ФРОМУ. Вместе с тем, указанный механизм не был задействован в связи с ЦФС за ФРОМУ.

709. Что касается системы нераспространения в целом, КГД анализирует все трансграничные сделки в связи с перемещением товаров через таможенную границу и может применять замораживание в административном порядке на неограниченный срок. КГД по состоянию на сентябрь 2022 г. не задействовал данный механизм.

710. Кроме того, КНБ совместно с КГД и иными уполномоченными органами осуществляет оперативно-розыскные мероприятия, направленные на контроль перемещения ядерных материалов и товаров двойного назначения. Так, в ходе совместной операции КНБ и Службы государственной безопасности Республики Узбекистан (СГБ) пресечен канал поставки ядерного материала (пример 11.1).

Пример 11.1 (пресечение канала поставки ядерного материала)

На основе разведанных и оперативной информации КНБ получены данные о гражданине Казахстана А., намеревавшемся сбыть ядерный материал «Уран-235, 238» в г. Алматы. В ходе оперативных мероприятий («контрольной закупки») в марте 2021 г. гражданин А. был задержан при попытке сбыва 370 грамм «Урана-235, 238» за 200 тыс. долларов США. При проведении в отношении гражданина А. следственных действий он дал признательные показания в отношении своих связей на территории Республики Узбекистан.

На основании полученных сведений принято решение о создании международной следственной группы КНБ и СГБ и проведении совместной операции. Так, в апреле 2021 г. при контролируемой попытке сбыва 860 грамм ядерного материала, похищенного с месторождения, были задержаны 5 граждан Узбекистана и 1 гражданин Таджикистана.

В сентябре 2021 г. Алматинский районный суд г. Алматы приговорил гражданина А. к 2 годам лишения свободы за совершение преступлений, предусмотренных ч. 2 ст. 283 и п. 4 ч.2 ст. 286 УК РК. В Узбекистане судом также вынесен приговор в отношении других участников дела и назначено наказание в виде 6 лет лишения свободы за совершение преступления, предусмотренного ст. 252 УК РУ.

При этом АФМ совместно с ПФР Республики Узбекистан проведено параллельное финансовое расследование в целях установления фактов причастности подозреваемых к ФРОМУ. Вместе с тем, данных фактов не выявлено.

4.4.3. Понимание и выполнение ФУ, УНФПП и ПУВА своих обязанностей

711. Как отмечено в НР.10 и НР.4, СФМ в целом продемонстрировали хорошее понимание своих обязательств в части осуществления мер по применению ЦФС. Более крупные СФМ имеют эффективные меры контроля применения санкций, используя, в том числе автоматизированную сверку с перечнем ФРОМУ и коммерческие базы данных. Все СФМ имеют доступ к личному кабинету на официальном сайте АФМ, посредством которого получают обновленные перечни. В свою очередь, менее крупные СФМ имеют не такие совершенные меры контроля и им приходится проверять свои клиентские базы вручную.

712. Все ФУ и УНФПП, с которыми были проведены встречи во время выездной миссии, были осведомлены о своих обязательствах по применению ЦФС за ФРОМУ, в том числе о возможности приостановления операций и направления СПО в АФМ для проведения финансового анализа в целях подтверждения или опровержения подозрений. Кроме того, СФМ знали о своих обязательствах по проверке новых клиентов до принятия на обслуживание на предмет нахождения их в перечне.

713. В РК требования о применении ЦФС по ФРОМУ также применяются к ВА. ПУВА, зарегистрированные в МФЦА и вне МФЦА, обязаны выполнять все требования законодательства о ПОД/ФТ, включая меры по противодействию ФРОМУ. Вместе с тем, на момент выездной миссии в МФЦА осуществляли свою деятельность 8 ПУВА, из них 2 были активными. Операции, осуществляемые через них, весьма ограничены. В то же время, на момент выездной миссии ни одного ПУВА вне МФЦА не зарегистрировано. Казахстан ещё не осуществлял замораживание ВА по основаниям, связанным с ФРОМУ.

714. Одной из предпосылок эффективной реализации ЦФС за ФРОМУ является то, правильно ли ФУ, УНФПП и ПУВА выявляют конечного БС клиента или стороны сделки. Как могли убедиться эксперты-оценщики в ходе выездной миссии, СФМ понимают свои обязанности по выявлению БС клиента. Вместе с тем, имеются отдельные недостатки в отношении идентификации БС клиентов (см. НР.4), которые могут оказывать влияние на эффективность применяемых мер. В то же время, это компенсируется тем, что СФМ не используют формальный подход к установлению БС. Информация, представленная в

рамках НПК непосредственно самими клиентами, верифицируется с использованием различных коммерческих баз данных. В случае возникновения сомнений является ли лицо, имеющее контрольную долю, БС, СФМ подтверждают указанную информацию в ходе анализа совершаемых клиентом операций. В отдельных секторах СФМ фиксировались случаи отказов в установлении деловых отношений при невозможности установить конечного БС.

4.4.4. Обеспечение и мониторинг выполнения обязанностей компетентными органами

715. Эксперты-оценщики в ходе выездной миссии убедились, что компетентные органы РК осуществляют мониторинг и в значительной степени обеспечивают выполнение СФМ обязанностей по ЦФС в сфере ФРОМУ. Страна продемонстрировала действенные подходы по информированию частного сектора о требованиях в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и соответствующих рисках.

716. АРРФР, АФМ и Комитет МФЦА на регулярной основе проверяют свои поднадзорные субъекты на предмет соблюдения требований по реализации ЦФС в сфере ФРОМУ, при этом фактов нарушения соответствующих обязательств не выявлялось.

717. Помимо публикации и доведения перечня ЦФС по ФРОМУ, АФМ также размещает на своем официальном сайте и в личных кабинетах дополнительную информацию об имплементации ЦФС за ФРОМУ. Так, в 2020 и 2022 годах АФМ направил в адрес государственных органов и СФМ методические рекомендации по применению ЦФС и направлению СПО, связанных с возможным обходом ЦФС по ФРОМУ. Кроме того, в 2021 году АФМ разработал и довел до сведения СФМ типологии по ФРОМУ. В феврале и марте 2022 года АФМ провел обучающие мероприятия для СФМ в целях повышения их осведомленности о требованиях законодательства РК в части применения ЦФС за ФРОМУ. На сайте АФМ также размещены памятки для поднадзорных субъектов, которые, в том числе, содержат информацию о требованиях по ЦФС ФРОМУ.

718. Вместе с тем, эксперты-оценщики считают, что осведомленность СФМ об их обязанностях по применению ЦФС за ФРОМУ возможно повысить путем разработки и доведения более подробных руководств по практическому выполнению требований ЦФС за ФРОМУ.

719. Большинство представителей СФМ в ходе встреч с экспертами-оценщиками отметили, что на регулярной основе обращаются в АФМ и оперативно получают разъяснения по поводу юридических требований и практического применения ЦФС за ФРОМУ в мессенджерах и в виде информационных писем.

Общие выводы по Непосредственному результату 11

720. Учитывая, что в РК на практике приняты меры для обеспечения безотлагательного включения лиц, причастных к ФРОМУ, в перечень, его доведения до СФМ, а также применения мер по замораживанию, страна продемонстрировала значительный уровень эффективности. Существующие практические механизмы реализации ЦФС по ФРОМУ те же, что и в отношении ЦФС за ФТ, установленные ООН. Эксперты-оценщики отмечают необходимость умеренных улучшений, связанных с установлением ответственности для физических и юридических лиц (не являющихся СФМ), нарушающих требования ЦФС по ФРОМУ; разработкой более подробных руководств для СФМ по практическому применению ЦФС, а также выявления и идентификации организаций, принадлежащих или связанных с лицами из перечня по ФРОМУ.

721. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.11 является значительным.

ГЛАВА 5. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

5.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. Все СФМ, за исключением товарных бирж, хорошо знают и понимают свои обязанности в сфере ПОД/ФТ, а также риски, существующие в стране, в их секторе и в их организации. СФМ хорошо понимают риски вовлечения в ОД и в меньшей степени в ФТ.
2. В то же время, в соответствии с НОР большинство СФМ, за исключением БВУ и отдельных ПО и СО, рассматривают уязвимости вовлечения в предикатные преступления как риски ОД/ФТ и считают, что риски вовлечения в схемы ПОД/ФТ в их организации отсутствуют.
3. В большинстве СФМ меры внутреннего контроля основаны исключительно на законодательных требованиях. В то же время отдельные СФМ (в основном это касается БВУ, ПО и СО) продемонстрировали применение собственных мер по снижению внутренних рисков.
4. Все СФМ применяют меры НПК в отношении клиентов и их бенефициарных собственников при установлении деловых отношений и проверяют данные из открытых и платных источников. В то же время, некоторые небанковские ФУ имеют тенденцию полагаться на внутренний контроль, осуществляемый БВУ при открытии и ведении банковского счета клиента или проведении операций, что по мнению экспертов снижает эффективность применения мер НПК.
5. Отдельные СФМ, вне зависимости от сектора, идентифицируют БС как лицо, владеющее прямо или косвенно 25 и более процентами доли участия в уставном фонде юридического лица, и в данном случае не проверяют, осуществляется ли фактический контроль за юридическим лицом иным способом.
6. Все СФМ присваивают уровень риска клиенту исходя из критериев, предусмотренных законодательством и ПВК. Практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в разрезе отдельных СФМ. Различный набор мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, и в меньшей степени в других секторах.
7. В целом, СФМ применяют расширенные меры НПК при установлении деловых отношений с клиентами с повышенным риском, включая ПДЛ, где они имеются. В то же время практика некоторых СФМ показывает, что для существующих клиентов степень присвоенного риска незначительно влияет на интенсивность применяемых мер НПК, а влияет в основном на частоту обновления сведений о клиенте и проведение усиленного мониторинга операций. Некоторые отдельные СФМ отказывают в установлении деловых отношений или прекращают деловые отношения с клиентами повышенного риска.
8. СФМ применяют целевые финансовые санкции, отказывают в проведении операций, установлении и продолжении деловых отношений, и замораживают средства.
9. В целом, СФМ достаточно хорошо понимают и выполняют свои обязанности направлять СПО относительно преступных доходов и в меньшей степени – финансирования терроризма. Основная часть СПО направляется БВУ, что соответствует профилю риска Казахстана. В то же время, некоторые СФМ (товарные биржи и

страховые брокеры) не отправляли или отправляли сравнительно мало сообщений о подозрительных операциях, что нельзя объяснить только низким риском их деятельности, и свидетельствует о недостаточном понимании и выполнении обязанности по отправке СПО.

10. Не отправление или несвоевременное отправление СПО является одним из наиболее часто выявляемых нарушений законодательства ПОД/ФТ.

УНФПП и ПУВА

11. Законодательство в сфере ПОД/ФТ распространяется на все категории УНФПП и ПУВА, имеющиеся в стране. За исключением адвокатов, сектора УНФПП и ПУВА демонстрируют хорошее понимание своих обязанностей по ПОД/ФТ. Понимание обязанностей адвокатами ограничивается тем, что их деятельность лишь в небольшой части подпадает под действие Закона по ОД/ФТ.

12. УНФПП и ПУВА продемонстрировали хорошее понимание угроз, уязвимостей и в целом национальных рисков. Однако отдельной секторальной оценки рисков ОД/ФТ в УНФПП не проведено, что может сказаться на глубине понимания рисков в секторе.

13. УНФПП и ПУВА принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК и мониторинга операций с учетом специфики своей деятельности. При совпадении критериев и признаков подозрительности УНФПП и ПУВА направляют сообщения в АФМ.

14. Имеются некоторые недостатки при выявлении БС тех участников операций и сделок, которые являются физическими лицами. Особенно это характерно для категорий УНФПП, работа которых связана с оказанием услуг физическим лицам (риелторы, букмекерские конторы) и ПУВА.

15. Имеется ограниченное понимание в вопросах выявления национальных ПДЛ ввиду недавней имплементации такого требования в Закон о ПОД/ФТ и хорошее понимание по применению ЦФС, выявлению клиентов из стран повышенного риска. УНФПП применяют групповые политики внутреннего контроля в части, не противоречащей законодательству РК.

16. УНФПП и ПУВА хорошо понимают процедуры НПК и хранения данных и применяют их. Не все УНФПП сообщают об отказе в установлении деловых отношений.

Рекомендуемые меры

Финансовые учреждения

1. При оценке внутренних рисков всем СФМ следует учитывать риски вовлечения в схемы ОД/ФТ и принимать соответствующие меры по снижению этих рисков в соответствии со спецификой их деятельности.

2. При выявлении бенефициарных собственников юридических лиц СФМ следует не только выявлять владение 25 и более процентами долей участия в уставном фонде, но и выявлять БС, осуществляющих эффективный контроль за юридическим лицом. Для этого рекомендуется расширить меры по верификации сведений о БС клиентов – резидентов РК, включая, но не ограничиваясь использованием доступных открытых или коммерческих баз данных.

3. СФМ рекомендуется применять в отношении клиентов с повышенным риском расширенные меры НПК и не отказывать в установлении деловых отношений таким клиентам, где это уместно.

4. Небанковские СФМ должны улучшить риск-ориентированный подход к НПК и более систематически применять стандартные, упрощенные и расширенные меры НПК, соответствующие уровню риска клиентов, и соразмерять интенсивность и объем таких мер учитывая специфические обстоятельства клиентов, помимо частоты обновления информации о них.
5. Товарные биржи и страховые брокеры должны улучшить понимание своих обязанностей касательно направления СПО и выявления подозрительных операций.
6. Небанковским ФУ следует разработать собственные признаки подозрительности, принимая во внимание свой профиль риска, где это уместно.
7. Процесс принятия решения по признанию операции подозрительной должен быть улучшен, чтобы операция была приостановлена до ее совершения, где это уместно.

УНФПП и ПУВА

8. Для более четкого понимания секторальных рисков необходимо, чтобы УНФПП проводили периодическую оценку собственного профиля рисков.
9. УНФПП и ПУВА следует продолжить работу по совершенствованию рекомендаций и процедур, поясняющих механизмы выявления БС в отношении физических лиц и связанных с БС лиц, выявления национальных ПДЛ.
10. Стране рекомендуется усилить взаимодействие между МЮ, Президиумом Республиканской коллегии адвокатов и АФМ для укрепления понимания адвокатами обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

722. В этом разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 4. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 9-23.

5.2. Непосредственный результат 4 (предупредительные меры)

5.2.1. Понимание рисков в сфере ОД/ФТ и обязательств по ПОД/ФТ

723. Оценка и заключение по НР4 основаны на итогах интервью, проведенных с частным сектором Казахстана, статистических данных и примерах, предоставленных страной.

724. Для целей оценки эффективности к СФМ со значительным весом отнесены БВУ, ПУРЦБ, ООМФД, оператор почты, лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, риелторы, организаторы игорного бизнеса. СФМ с умеренным весом включают в себя страховые (перестраховочные), платежные и лизинговые организации, обменные пункты, нотариусов, бухгалтерские организации и профессиональных бухгалтеров, ПУВА. Низкий вес присвоен ОООВБО, товарным биржам, адвокатам, юридическим консультантам, аудиторским организациям и Участникам МФЦА, за исключением ПУВА (см. п. 167 – п. 195 Отчета).

Финансовые учреждения

725. За исключением товарных бирж, ФУ, включая Участников МФЦА, продемонстрировали хорошее знание и понимание обязанностей по ПОД/ФТ, установленных Законом по ПОД/ФТ, другими нормативными правовыми актами и собственными правилами внутреннего контроля.

726. Во всех ФУ существует служба Комплаенс контроля или работники, ответственные за мониторинг в сфере ПОД/ФТ, разъяснение законодательства работникам, разработку и внедрение процедур внутреннего контроля, а также взаимодействие с уполномоченными и

надзорными органами в сфере ПОД/ФТ, в том числе по применению мер НПК, хранению данных, направлению СПО.

727. В отличие от других ФУ, товарные биржи в недостаточной степени понимают свои обязанности по ПОД/ФТ.

728. За исключением товарных бирж, ФУ продемонстрировали достаточно хорошее знание и понимание собственных рисков ОД и рисков ОД, выявленных в отчете НОР, но более слабое понимание рисков ФТ.

729. За исключением ФУ в МФЦА, все остальные ФУ были вовлечены в НОР посредством сбора информации через профессиональные ассоциации. Результаты НОР были доведены до ФУ и учитываются ими в анализе внутренних рисков, в том числе при разработке мер НПК и мер по снижению рисков. На основе проведенных интервью и предоставленных примеров, оценщики смогли заключить, что ФУ, за исключением товарных бирж, достаточно хорошо знают и понимают риски ОД, связанные с деятельностью их сектора, и учитывают типологии ОД, характерные для их сектора деятельности. Уровень риска ФУ, по мнению оценщиков, в целом соответствует риск-профилю страны.

730. При этом большинство интервьюируемых ФУ, за исключением БВУ и отдельных СО, а также одной ПО, рассматривали риски ОД как риски вовлечения ФУ в предикатные преступления и считали, что риски вовлечения в схемы ОД в их организациях отсутствуют. По мнению оценщиков, этот анализ приемлем в контексте РК (см НР 1), но оценщики рекомендуют ФУ улучшить понимание рисков вовлечения в схемы ОД, чтобы соответствовать стандартам ФАТФ.

731. Понимание собственных и секторальных рисков ФТ умеренное, так как большинство ФУ, за исключением БВУ, ориентируются на НОР (см НР1). Понимание относится в основном к обязанности выявления среди клиентов ФУ лиц, включенных в Перечни, СПО по ФТ отправляют в основном БВУ, Казпочта и ПО, другие ФУ не отправляли или отправляли очень малое количество подобных СПО, что по мнению оценщиков, свидетельствует об умеренном понимании ФУ рисков вовлечения в ФТ в контексте Казахстана.

732. В отличие от других ФУ, товарные биржи недостаточно понимают риски ОД/ФТ, связанные с их деятельностью. Интервьюируемые товарные биржи, а также АЗРК считают, что риск ОД/ФТ практически отсутствует, так как через товарные биржи денежные средства не проходят, и торги проводятся товарами, реализация которых регулируется и контролируется уполномоченными органами на основе ежемесячной отчетности. В то же время, полное отсутствие рисков ОД/ФТ в деятельности товарных бирж в контексте РК не обосновано, так как РОП в надзоре находился на начальной стадии на момент выездной миссии, и не учитывались риски клиентской базы брокеров при присвоении уровня рисков членам товарной биржи.

733. В связи с тем, что значительная часть Участников МФЦА начали свою деятельность сравнительно недавно, большинство из них не были вовлечены в проведение НОР. При этом уязвимости, отмеченные в НОР, касающиеся использования юридических лиц, принимаются во внимание отдельными СФМ МФЦА при построении внутренних процессов по ПОД/ФТ. Также, проведенные интервью с ФУ в МФЦА позволяют заключить, что они хорошо понимают собственные риски ОД/ФТ и уровень присвоенных рисков соответствует риск-профилю МФЦА.

УНФПП и ПУВА

734. Все категории УНФПП отметили, что мероприятия в рамках НОР были для них весьма полезны с точки зрения улучшения понимания своих обязанностей и рисков в сфере

ПОД/ФТ. Все категории УНФПП понимают свои обязанности в сфере ПОД/ФТ. Наиболее полное понимание своих обязанностей продемонстрировали нотариусы, организации, оказывающие юридические услуги, риелторы, ювелиры.

735. Хорошее понимание рисков ОД имеется у всех УНФПП. Понимание рисков ФТ/ФРОМУ в секторе УНФПП имеется в меньшей степени. Знание рисков основано на участии всех категорий СФМ в НОР, а также прохождении обучения в АФМ, профильных СРО.

736. Охват участников НОР был достаточно большим, а в таких категориях УНФПП, как аудиторские организации, организаторы игорного бизнеса, участники МФЦА, включая ПУВА, – полным. Большую активность в этой работе проявили отраслевые СРО, посредством которых до СФМ доводились вопросы, собирались результаты и анализировались данные.

737. В ходе собеседований все УНФПП хорошо знали уровень выявленных в рамках НОР угроз и уязвимостей, а также оценку своего сектора. Представители УНФПП сообщили, что доходы легализуются через подпольные казино, недвижимость, драгоценности, иное дорогостоящее имущество. Преступный доход образуется от мошенничества и создания финансовых пирамид, организации нелегальной экономической деятельности, совершения налоговых преступлений, использования фиктивных документов. Это соотносится с результатами НОР 2021 года.

738. Все категории УНФПП продемонстрировали хорошее понимание рисков использования своих секторов в незаконной деятельности. При этом бухгалтеры, юридические консультанты, ювелиры, организаторы игорного бизнеса показали наилучшее понимание о возможности использования их услуг для совершения незаконных действий.

739. Все УНФПП понимают соответствующие отраслевые риски и учитывают выявленные угрозы и уязвимости в своей работе при разработке ПВК. Основные риски ОД/ФТ и сформированные на их основе типологии применяются УНФПП, за исключением адвокатов с учетом особенности их деятельности. Однако, адвокаты, наряду с гарантированной государством юридической помощью, оказывают комплексную социальную юридическую помощь, которая заключается в правовом сопровождении клиента с момента его обращения за юридической помощью до разрешения правовой ситуации, то есть не ограничивается представлением лиц в суде. Такую помощь могут получить социально уязвимые группы граждан (например, пенсионеры, участники боевых действий, престарелые и лица с инвалидностью, проживающие в домах престарелых).

740. На ПУВА распространяются обязательства по ПОД/ФТ. ПУВА продемонстрировали хорошую осведомленность, понимание и знание обязательств и мер по ПОД/ФТ, на что несомненно повлияла проведенная оценка сектора, и что подтверждается примерами и статистикой направления СПО не только по пороговым, но и подозрительным операциям, а также связанных с отказом в установлении и прекращении деловых отношений. При этом СПО с признаками подозрения направляются в подавляющем большинстве случаев: в 2021 году направлено 77 % подозрительных СПО, 14 % пороговых, 9 % остальных; в 2022 году направлено 84 % подозрительных СПО, 7 % пороговых, 9 % остальных.

741. ПУВА хорошо понимают риски ОД/ФТ с использованием цифровых активов. Комитетом была проведена оценка рисков ОД/ФТ цифровых активов и ее участники согласились с выводами о том, что цифровые активы представляют большую уязвимость ввиду высокой анонимности. Предприняты определенные меры для того, чтобы снизить риски использования цифровых активов в преступной в том числе террористической деятельности. Например, запрещены деятельность P2P платформ, осуществление неидентифицированных транзакций, ограничены суммы транзакций для физических лиц

100 долларами США или 1 биткоином в эквиваленте, для юридических лиц – 3 биткоинами в эквиваленте, установлен запрет на использование цифровых активов, позволяющих скрывать движение средств в блокчейн сетях, разрешено взаимодействие только с лицензированными ПУВА.

5.2.2. Применение мер по снижению риска

Финансовые учреждения

742. В целом ФУ продемонстрировали механизмы по снижению рисков клиентов, операций, географических рисков, а также рисков, связанных с каналами поставки продуктов.

743. Несмотря на декларируемый индивидуальный подход ко внутренней оценке рисков, представленные примеры свидетельствуют о применении большинством ФУ мер по управлению рисками ОД/ФТ исключительно на основании законодательных и других нормативных предписаний к правилам внутреннего контроля (ПВК), утверждаемых надзорным органом совместно с АФМ (признаки подозрительных операций, типологии, риск-ориентированный подход, лимиты на некоторые операции, обучение сотрудников, отчетность), не учитывая при этом специфические индивидуальные риски, связанные с уровнем риска клиентской базы, продуктами и т.д. Также, большинство небанковских ФУ считают основной мерой по снижению риска не предоставление ими финансовых услуг без открытия клиентом банковского счета, а также неиспользование наличных денег.

744. В то же время, отдельные ФУ продемонстрировали, что включают в ПВК собственные механизмы по снижению рисков, такие как установление собственных количественных лимитов и ограничений на наиболее уязвимые операции (БВУ, платежные организации), углубленная проверка контрагентов (ПО), запрет на открытие счетов omnibus (ПУРЦБ), установление собственных признаков подозрительных операций (БВУ, платежные организации, СО), участие службы Комплаенс в разработке новых продуктов и их оценка на риски ПОД/ФТ (СО), автоматизация процедур по присвоению уровня риска клиентам и отправке СПО и т.д.

745. Все ФУ при установлении деловых отношений определяют уровень риска клиента, учитывая законодательные требования и требования ПВК. В то же время, некоторые ООМФД и товарные биржи присваивают клиенту уровень риска, связанный не с ПОД/ФТ, а с другими типами рисков, такими как неплатежеспособность. Также, некоторые СФМ (лизинговые организации), формально подходят к определению риска клиента, и причисляют клиентов только к двум категориям риска (низкий и высокий), так как это прописано в требованиях к ПВК.

746. В большинстве СФМ расчет риска автоматизирован. Риск клиента пересматривается периодически в зависимости от изначального уровня риска клиента, а также при определенных обстоятельствах (осуществления подозрительных операций, попадания в списки, и т.д.). Однако на практике было представлено ограниченное количество случаев пересмотра риска существующих клиентов, в основном связанные с попаданием клиентов БВУ в санкционные списки. Одной ПО был предоставлен пример повышения риска одного клиента. Один случай понижения риска связан с исключением страны местонахождения клиента ПУРЦБ из оффшорного списка.

747. ФУ в МФЦА эффективно применяют меры по снижению индивидуальных рисков, связанных с их деятельностью, основываясь на контексте МФЦА, на требованиях правил внутреннего контроля и других внутренних нормативных актов МФЦА. Меры по снижению рисков, идентифицированных в стране, применяются в слабой степени, так как эти риски не идентифицируются ФУ в МФЦА как значительные для их сектора.

748. В процессе интервью некоторые ФУ указали, что в целях минимизации рисков ОД/ФТ отказывают в установлении или продолжении деловых отношений рискованным клиентам, а также клиентам – нерезидентам. Для отдельных ФУ такой подход (например, дистанционное установление деловых отношений) обусловлен, в том числе моделью ведения бизнеса. Надзорные органы осведомлены о подобной практике и проводят разъяснительные мероприятия с целью предупреждения необоснованных отказов от установления деловых отношений.

УНФПП и ПУВА

749. Для определения риска своих клиентов риелторы, ювелиры, организаторы игорного бизнеса, юридические консультанты, нотариусы, аудиторы разделяют своих клиентов на три степени риска (высокая, средняя и низкая); бухгалтеры, адвокаты – на две степени риска (высокая и низкая). При этом адвокаты сообщили, что исходя из практики не осуществляют виды деятельности (операции), подпадающие под действие Закона о ПОД/ФТ.

750. При отсутствии у клиента низкой степени риска к нему применяются усиленные меры проверки и контроля со стороны УНФПП. Его операции подвергаются углубленному анализу и (или) повторно запрашиваются документы и сведения о роде деятельности и источнике происхождения операций и (или) запрашивается разрешение руководства на продолжение деловых отношений с ним. Наиболее полное понимание по применению усиленных мер проверки и контроля продемонстрировали ювелиры.

751. В случае, если клиенту присвоена наивысшая степень риска – это, как правило, включение в перечни лиц и организаций, причастных к террористической деятельности и экстремизму, ФТ и ФРОМУ, либо наличие резидентства страны, не выполняющей рекомендации ФАТФ, УНФПП откажут в установлении либо продолжении деловых отношений. При этом фактов отказа на момент выездной миссии в практике УНФПП не было.

752. Бухгалтеры, риелторы, юридические консультанты, ювелиры обновляют данные о своих клиентах с повышенной степенью риска не реже 1 раза в год.

753. В целях минимизации рисков деятельность, в том числе по организации внутреннего контроля, практически всех УНФПП автоматизирована, а отдельные категории (например, нотариусы) разработали специализированный программный комплекс, включающий элементы ПОД/ФТ (мониторинг клиентов, операций, проверка санкционных списков). В отдельных организациях сектора риелторов отмечается меньшая степень автоматизации, при этом снижение эффективности выполнения ПВК не установлено.

754. ПУВА применяют меры по снижению рисков, основываясь на требованиях ПВК и других внутренних актах МФЦА.

755. ПУВА в МФЦА в рамках применения механизмов снижения рисков анализирует клиентов по их типу (профилю), каналу предоставления услуг (только дистанционно), учитывается географический фактор, а также риск IT-продукта, используемый клиентом (цифровые активы, кошельки от ПУВА, холодные кошельки, связь с подозрительными кошельками, связь с кошельками под санкциями). Клиенты ранжируются по трем степеням риска (средний, высокий умеренный и высокий критический).

756. При наличии среднего риска в отношении клиента ПУВА обновляет сведения о нем не реже 1 раза в год, а при повышении степени риска деловые отношения могут быть прекращены. При наличии высокого критического уровня риска ПУВА и МФЦА отказывают в установлении деловых отношений, сообщают об этом в АФМ и уведомляют Комитет МФЦА.

757. В целях минимизации рисков ПУВА ведут внутренние «черные списки» клиентов.

Основанием для включения в такой список является, например, прекращение деловых отношений. Основанием для прекращения деловых отношений является установление причастности клиента к лицам и организациям, причастным к террористической, экстремистской деятельности, финансированию терроризма и ОМУ, либо клиент из страны, не выполняющей требования. Кроме того, ПУВА проверяют каждую транзакцию кошелек на списки (санкции, миксеры, даркнет и пр.), используя инструмент аналитики блокчейна.

5.2.3. Применение мер по НПК и хранению данных

Финансовые учреждения

758. В целом ФУ эффективно применяют и выполняют меры по НПК, идентифицируют клиентов и проверяют информацию при установлении деловых отношений, а также обновляют и проверяют информацию существующих клиентов на регулярной основе и осуществляют мониторинг операций. Отдельные недостатки имеются в отношении идентификации и верификации бенефициарных собственников клиентов.

759. ФУ идентифицируют клиента, а затем верифицируют данные о клиентах через ГБДФЛ и ГБДЮЛ по соответствующим ИИН и БИН. Нерезиденты идентифицируются путем сбора идентификационных или учредительных документов, и верифицируются посредством коммерческих баз данных и открытых источников. Таким образом, в отношении резидентов РК проводится точная и полная идентификация, а нерезиденты проверяются путем применения доступных разумных мер.

760. При проверке БС клиентов-резидентов ФУ собирают информацию из документов и анкет, предоставляемых самими клиентами (устав, реестр, справка о государственной регистрации) и из государственных баз данных, а также базы данных фондовой биржи. БС клиентов-нерезидентов проверяются из доступных открытых и коммерческих источников.

Пример 4.1 (Kaspi Bank)

В 2021 году юридическое лицо (ТОО) обратилось за открытием счета. Банк, используя открытые источники, идентифицировал БС как лицо, числящееся в списке террористов иностранного государства, и отказал в установлении деловых отношений.

761. В то же время приведенные примеры выявления БС показывают, что во многих случаях ФУ идентифицирует БС как владеющего прямо или косвенно 25 % и более акций юридического лица и не проверяют, осуществляется ли контроль за юридическим лицом иным способом.

762. ФУ, работающие только с клиентами – физическими лицами (ООМФД, обменные пункты), не выявляют БС, но проверяют отсутствие незаконного использования персональных данных клиента или поддельных документов для получения услуги третьими лицами.

763. Отдельные ФУ (БВУ, Участники МФЦА) отказывали в установлении деловых отношений из-за непредоставления данных для применения мер по НПК, в том числе невозможности установления бенефициарного собственника. В большинстве случаев СФМ отказывают в установлении или продолжении деловых отношений по иным причинам (совпадение с санкционными перечнями, подозрение в ОД/ФТ и т.д.).

Таблица 4.1. Статистика СПО, связанных с отказами ФУ в установлении деловых отношений

	2018	2019	2020	2021	2022
БВУ	3100	3491	138	3 626	3 836
Страховые (перестраховочные)			5		

организации					
Товарные биржи	1	1		1	
ООМФД		5		6	
Платежные организации	1				4
Нотариусы		1		1	
Участники МФЦА - ФУ				13	11
ПУРЦБ		1			
Оператор почты		37			

764. Большинство ФУ проводят НПК самостоятельно. При этом, интервьюируемые небанковские ФУ объяснили, что они полагаются в определенной степени на внутренний контроль, осуществляемый БВУ при открытии и ведении банковского счета клиента или проведении операций, так как их услуги осуществляются через банковский счет клиента, что подтверждается данными отчета НОР (Отчет НОР по ОД, закрытая часть). Такой подход оценивается экспертами как негативно влияющий на эффективность применение мер НПК.

765. Платежные организации и страховые организации в отдельных случаях полагаются на меры НПК, проведенные страховыми агентами, контрагентами или лидером пула. При этом СО и ПО контролируют исполнение требований ПОД/ФТ третьим лицом, СО повторно проверяют совпадение с санкционными списками и ПДЛ.

766. При этом некоторые небанковские СФМ при осуществлении мер по НПК полагаются на внутренний контроль, осуществляемый БВУ при открытии и ведении банковского счета клиента, а также проведении операции, что подтверждается данными отчета НОР (Отчет НОР по ОД, закрытая часть).

767. У ФУ нет одинакового подхода по применению упрощенных, стандартных и усиленных мер НПК при установлении деловых отношений. Вне зависимости от сектора некоторые ФУ применяют только углубленные (к клиентам с высоким риском, если такие имеются) или упрощенные (к клиентам со средним и низким риском) меры НПК, но не применяют стандартные меры. Другие СФМ не принимают упрощенные меры НПК, а только усиленные и стандартные, включая клиентов с низким риском.

768. Во всех ФУ, за исключением БВУ, в отношении существующих клиентов, уровень риска влияет в основном на периодичность обновления и проверки информации клиентов. Периодичность обновления информации предусмотрена в ПВК и, как правило, для клиентов с высоким риском информация обновляется не менее 1 раза в год, для клиентов со средним риском – раз в 2-3 года, с низким – раз в 3-5 лет. В БВУ уровень риска клиента влияет на степень проводимых мер надлежащей проверки клиента, в том числе мер по изучению и анализу операций клиента, применение усиленных процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (проведения повторной идентификации клиента с непосредственным его обращением в банк), запрос дополнительных документов и их анализ, установление лимитов на определенный вид операций.

769. ФУ понимают обязанность по хранению данных и принимают все доступные меры по обеспечению сохранности документов, материалов и сведений, накопленных в процессе НПК, осуществления операций и поддержания деловых отношений, в течение сроков не менее 5 лет после совершения операции или завершения деловых отношений. Исключений из этого правила не выявлено, как и констатации нарушений надзорными органами. Несмотря на то, что статистика по запросам уполномоченными органами сведений у ФУ отсутствует, согласно информации, предоставленной оценщикам надзорными органами, на практике ФУ всегда были способны предоставить необходимую информацию по запросу надзорных или правоохранительных органов. По информации, предоставленной ФУ, досье клиентов в электронном виде хранятся, как правило, без временных ограничений.

770. В целом УНФПП продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК, хранения данных и их применение. Риелторы, организаторы игорного бизнеса, нотариусы, адвокаты работают преимущественно с физическими лицами.

771. УНФПП идентифицируют клиента-резидента, а затем верифицируют данные о клиентах по соответствующим ИИН и БИН. Букмекерские конторы при идентификации клиентов используют биометрическую идентификацию посредством систем, интегрированных с ГБДФЛ. Нерезиденты идентифицируются путем сбора данных из идентификационных или учредительных документов, и верифицируются посредством коммерческих баз данных и открытых источников. Отдельные УНФПП (риелторы, ювелиры, юридические консультанты, бухгалтеры) сообщили, что при идентификации и верификации клиентов полагаются также на размещаемые на портале АФМ и в личных кабинетах портала АФМ перечни причастных к террористической, экстремистской деятельности, финансированию терроризма и ОМУ, а также перечни источников, рекомендуемых для надлежащей проверки клиентов, и рискованных лиц, связанных с фиктивной выпиской счетов фактур. При идентификации и верификации участников игорных заведений организаторы игорного бизнеса используют также перечень лиц, ограниченных в участии в азартных играх и пари, который ведет МКС. Наличие лица в таком перечне означает запрет на допуск к участию азартных играх и пари.

772. УНФПП имеют хорошее понимание требований в отношении БС. Однако организаторы игорного бизнеса, нотариусы, риелторы считают, что БС клиентов-физических лиц – это сами клиенты, не выявляют и не фиксируют данные о бенефициарных собственниках клиентов. При этом риелторы выявляют номинальных владельцев имущества, действующих в интересах третьих лиц. Адвокаты, учитывая специфику их деятельности в Казахстане, оказывают услуги по представлению интересов самих клиентов-физических лиц.

773. Информация о бенефициарной собственности клиентов УНФПП выявляется путем анкетирования. Анкеты заполняются самими УНФПП, исходя из представленных клиентом данных. Бенефициарные собственники клиентов-нерезидентов проверяются из доступных открытых и коммерческих источников.

774. Вместе с тем, те категории УНФПП, бизнесу которых характерны разовые сделки и разовые клиенты (нотариусы, риелторы, казино), продемонстрировали использование психологического портрета клиента (попытки уйти от идентификации, анализ поведения и т.п.).

775. Иные категории УНФПП (бухгалтеры, юридические консультанты) продемонстрировали понимание и исполнение мер НПК, включая такие элементы, как проверка информации о БС через различные открытые источники или ресурсы, доступ к которым обеспечивается за символическую плату. Республиканская нотариальная палата разработала и внедрила для системы нотариата АИС ЕНИС, в которую интегрированы государственные базы данных ГБДЮЛ и ГБДФЛ. Эти базы данных используются нотариусами для идентификации и верификации клиентов. В случаях, когда казахстанская аудиторская организация является членом одной аудиторской международной сети, имеется возможность воспользоваться внутренними правилами этой сети в части запроса сведений, в том числе о БС проверяемого в Казахстане представительства (филиала) иностранной компании.

776. УНФПП знают об обязанности отказать в установлении деловых отношений, прекратить деловые отношения при не предоставлении необходимых документов для идентификации, верификации и делают это на практике. Однако не все УНФПП сообщают

об этом в АФМ. Например, риелторы при отказе в установлении деловых отношений не завершают процедуру идентификации.

777. В АФМ поступило 28 668 сообщений об отказе в установлении, прекращении деловых отношений (или 0,26 % от общего количества всех сообщений, поступивших от СФМ в 2017-2022 годов). Подавляющее большинство таких сообщений приходится на БВУ-28 343, это 0,25 % от общего количества направленных в АФМ сообщений БВУ. 325 сообщений (или 0,003 % от общего количества сообщений, поступивших в АФМ) представили другие категории СФМ, из которых 12 сообщений представлено УНФПП.

778. С 2020 года сведения об отказах в установлении деловых отношений направляются в АФМ в виде СПО.

Таблица 4.2. Статистика СПО, связанных с отказами УНФПП и ПУВА в установлении деловых отношений, прекращением деловых отношений

	2017-ноябрь 2020	декабрь 2020	2021	2022
Нотариусы	3		1	1
Организаторы игорного бизнеса	5		2	
Участники МФЦА - ПУВА			3	2

779. Случаев отказов в установлении деловых отношений с клиентами у организаторов игорного бизнеса, бухгалтеров, юридических консультантов, аудиторских организаций, ювелиров, УНФПП в МФЦА не было. При отказе клиента предоставить риелтору документ, удостоверяющий личность, до момента заключения сделки ему отказывается в дальнейшем обслуживании. Адвокаты знают об обязанности проведения НПК. Однако в силу специфики адвокатской деятельности (тайны) у адвокатов, представляющих в рамках выездной миссии сектор, клиентов, которые бы обращались за услугами по проведению операций, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, не было.

780. УНФПП хорошо понимают обязанность по хранению данных и принимают все доступные меры по обеспечению сохранности документов, материалов и сведений, накопленных в процессе НПК, включая данные о БС, осуществлении операций и поддержании деловых отношений, не менее 5 лет после совершения операции или завершения деловых отношений. Исключений из этого правила не выявлено.

781. Помимо этого отдельные УНФПП (нотариусы, риелторы, бухгалтеры, юридические консультанты) обеспечивают сохранность документов и иных материалов в архивах на бумажном носителе или в электронном виде больше 5-летнего срока и при возникающей необходимости в состоянии восстановить данные о сделке. Примеры запросов правоохранительных органов у аудиторских организаций и предоставление соответствующих материалов (отчетов с рабочими документами), составленных более 10 лет назад, экспертам-оценщикам были продемонстрированы.

782. ПУВА в ходе НПК изучает данные о клиенте, его бенефициарных собственниках путем анкетирования. В ходе анкетирования предоставляются различные данные, в том числе справки, учредительные документы. Каждый клиент и БС проверяются по перечням лиц и организаций, причастных к террористической деятельности и экстремизму, ФТ и ФРОМУ, а также на наличие резидентства страны, не выполняющей рекомендации ФАТФ.

783. Кроме того, для установления бенефициарной собственности клиентов ПУВА, помимо анкетирования, предоставления справок и учредительных документов, ПУВА используют реестр бенефициарных собственников, который ведет Комитет МФЦА и который на момент выездной миссии включал данные о 1 670 бенефициарных владельцах.

784. ПУВА в МФЦА и УНФПП в МФЦА знают об обязанности хранить документы и хранят их. Право МФЦА предписывает хранить документы не менее 6 лет с даты подачи

уведомления или отчета, прекращения деловых отношений или завершения сделки. Все ПУВА в МФЦА и все УНФПП в МФЦА зарегистрированы менее 6 лет назад.

5.2.4. Применение расширенных мер НПК

Публичные должностные лица

785. Согласно выводам НОР ОД, в стране имеется риск использования ПДЛ в совершении коррупционных, налоговых преступлений.

786. СФМ выявляют и идентифицируют иностранных ПДЛ среди своих клиентов и их бенефициарных собственников. Источником данных об иностранных ПДЛ или ПДЛ международных организаций являются коммерческие базы данных. В то же время во многих СФМ отношения с нерезидентами не устанавливаются, поэтому за исключением отдельных СФМ (БВУ, СО, ПУРЦБ, Участников МФЦА) нет общей практики выявления иностранных ПДЛ и применения к ним усиленных мер НПК.

787. Несмотря на то, что практика работы с национальными ПДЛ введена на законодательном уровне относительно недавно, все СФМ имеют представление о том, кто отнесен к национальным ПДЛ, поскольку пофамильный перечень национальных ПДЛ, их близких родственников, а также ПДЛ, чьи публичные функции прекращены в течение срока, не превышающего 12 месяцев, размещен в личном кабинете СФМ на сайте АФМ. Риелторы, бухгалтеры, юридические консультанты для поиска ПДЛ, помимо сведений в Личном кабинете, используют данные из социальных сетей, источников сети Интернет. В то же время некоторые СФМ еще не дополнили свои ПВК требованием выявлять национальных ПДЛ. При этом БВУ, ювелиры выявляли национальных ПДЛ до внесения соответствующих изменений в законодательные акты, самостоятельно или если это требовалось политикой группы, в составе которой они находились.

788. ФУ продемонстрировали хорошее понимание рисков, связанных с ПДЛ, и меры по усиленной НПК, направленные на их снижение, таких как усиленный мониторинг операций. Например, лизинговой организацией был выявлен клиент, связанный с ПДЛ, и было запрошено разрешение Совета директоров на установление деловых отношений. Впоследствии в отношении этого клиента было отправлено СПО в АФМ. Один БВУ отказал клиенту, связанному с ПДЛ, имеющему негативную информацию в общедоступных источниках, в установлении деловых отношений.

789. Следует отметить, что за исключением БВУ, за анализируемый период в других СФМ клиенты ПДЛ или отсутствовали или были представлены в очень ограниченном количестве вследствие, в том числе отсутствия обращений.

790. ПУВА хорошо понимают процедуры выявления ПДЛ и применяют меры для их выявления. При установлении деловых отношений дистанционно проверяют отношение каждого клиента к ПДЛ. Иностранных ПДЛ ПУВА выявляют по коммерческим базам данных и путем анкетирования, национальных ПДЛ – путем сопоставления данных в личном кабинете на сайте АФМ.

791. У опрошенных УНФПП клиентов ПДЛ, их близких родственников на обслуживании не имеется. Все продемонстрировали знание некоторых мер по снижению рисков работы с клиентами – ПДЛ, а именно, эти клиенты рассматриваются как представляющие повышенный риск, и поэтому к ним должен применяться ряд усиленных мер НПК, таких как необходимость получения санкции высшего руководства на установление деловых отношений даже при проведении разовой операции.

Банковские корреспондентские отношения

792. БВУ обслуживают корреспондентские счета «ностро» и «лоро». «Вложенных»

(nested) и «сквозных» (passthrough) счетов не имеется. Вместе с тем одним из БВУ было заявлено о наличии счетов третьих финансовых организаций по счетам «лоро» своих дочерних организаций, находящихся за рубежом. При этом, не представлено информации о мерах, предпринятых для проверки этих финансовых учреждений.

793. При открытии коррсчетов БВУ осуществляют надлежащую проверку респондентов и корреспондентов. При невозможности завершения такой проверки БВУ отказывают в открытии счетов. В частности, один БВУ отказывал в открытии корреспондентских счетов иностранным банкам. За анализируемый период ни одним БВУ не открыто новых корреспондентских счетов.

Новые технологии

794. Большинство СФМ применяют новые технологии при применении мер НПК, расчете риска клиента, реализации продуктов и предоставлении услуг. В основном технологические решения поставляются сторонними разработчиками. При этом в большинстве СФМ (за исключением некоторых БВУ) оценка рисков новых технологий осуществляется только при разработке собственных технологических продуктов, в то время как надежность сторонних разработок не проверяется.

Пример 4.2

В одном из крупных БВУ применяется процедура «ORAP» для идентификации и измерения операционного риска, включая оценку риска бизнес-процессов и систем, в том числе новых технологий, вне зависимости от стороны реализации решения – внешней или внутренней.

Другой БВУ осуществляет комплексную проверку разработчика программного обеспечения по вопросам исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, в том числе оценку риска организации. Перед запуском разработок в практическое применение, осуществляется их тестирование в течение пробного периода, а также в последствие разработки периодически проходят контроль на качественные параметры.

795. Имеются случаи применения санкций в отношении СФМ за нарушения законодательства вследствие технических сбоев программного обеспечения сторонних разработчиков. Например, в 2018 году в системе автоматического направления СПО одного ПУРЦБ произошел сбой и в течение дня не были направлены некоторые СПО. Надзорными органами были составлены протоколы о наложении штрафов и приняты меры надзорного реагирования.

796. Некоторые СФМ (БВУ, Участники МФЦА, ПУРЦБ, букмекерские конторы, ООМФД, платежные организации, СО) оказывают дистанционные услуги резидентам, включая удаленную идентификацию клиентов. При этом такой тип идентификации в стране считается надежным, так как сведения о клиентах проверяются через ГБДФЛ и ГБДЮЛ. СФМ также принимают меры по снижению рисков, связанных с дистанционными услугами, такими как биометрическая идентификация.

797. УНФПП при появлении новых технологий, а также предоставлении услуг с использованием технологических решений рассматривают их с точки зрения допущения вовлечения конкретной организации УНФПП в ОД/ФТ. К факторам, повышающим риск использования технологических решений, относится возможность осуществлять операции дистанционно, использовать услуги третьих сторон для применения мер НПК. При установлении того, что риск слишком высок, УНФПП отказываются от внедрения новой практики. Наибольшее понимание в этом с учетом специфики бизнеса продемонстрировали организаторы игорного бизнеса, бухгалтеры.

798. На момент выездной миссии в МФЦА действует «регуляторная песочница», в рамках которой деятельность осуществляют 2 ПУВА. Комитет МФЦА заблаговременно предпринял ряд регулирующих мер с целью снижения риска использования технологических достижений в целях ОД/ФТ. ПУВА отказывают в операциях с криптовалютой, позволяющей обеспечить анонимность, запрещена деятельность P2P-платформ. Операции, осуществляемые через ПУВА, ограничены максимальным размером – пополнение до 1 BTC и инвестиции до 100 долларов США в эквиваленте для физических лиц, и пополнение до 3 BTC для юридических лиц.

Электронные денежные переводы

799. БВУ при осуществлении электронных денежных переводов контролируют наличие необходимой информации об отправителе и получателе, используя автоматическую систему скрининга, которая не позволяет системе осуществить входящий и исходящий платеж при отсутствии всей необходимой информации. Случаев отказа в осуществлении перевода вследствие недостатка реквизитов на практике не было. Это касается также переводов, осуществляемых через международные системы денежных переводов. Надзорными органами не было выявлено нарушений, связанных с недостаточностью информации об отправителе и получателе в электронных переводах. Эксперты оценивают систему контроля как эффективную.

800. В МФЦА имеется один Участник, который может осуществлять переводы, однако на момент выездной миссии его деятельность не осуществлялась. Доля денежных переводов, осуществляемых посредством услуг Участника МФЦА, в общем объеме денежных переводов Казахстана составляет 0,02%. При этом любые международные переводы участники МФЦА осуществляют через БВУ.

801. ПУВА применяют правила МФЦА, регулирующие электронные переводы средств. Учитывая, что P2P-переводы МФЦА запрещены, а ПУВА вне МФЦА на момент выездной миссии в Казахстане не существовали, недостатки технического характера (см. критерий 15.9) не влияют на осуществление электронных переводов, и электронные переводы денег реализуются эффективно.

Целевые финансовые санкции в отношении ФТ

802. Санкционные перечни лиц (см. НР.10, НР.11) размещены в открытой части сайта АФМ и в личных кабинетах СФМ. Уведомления об обновлении перечней отображаются на главной странице сайта. Кроме того, СФМ получают уведомления об обновлении перечней по электронной почте или в мессенджерах.

803. Отдельные СФМ, включая ПУВА в МФЦА и ряд УНФПП, автоматически интегрируют перечни в свои внутренние базы данных и используют их при установлении и продолжении деловых отношений. Другие СФМ скачивают перечни вручную, или ежедневно или при получении уведомления об обновлении перечня.

804. Все СФМ сопоставляют с перечнями персональные данные клиентов и их бенефициарных собственников. При этом большинство СФМ осуществляют сверку данных клиентов с перечнями в автоматическом режиме, но некоторые СФМ, в основном с ограниченным количеством клиентов, делают это вручную.

805. В случае выявления лиц из перечня при установлении деловых отношений (среди как заявителей, так и их бенефициарных собственников) все СФМ отказывают в деловых отношениях и направляют соответствующее сообщение в АФМ (см. Таблицы 4.1 и 4.2).

806. В случае выявления лиц из перечня среди действующих клиентов и их бенефициарных собственников СФМ замораживают средства и направляют сообщение в АФМ (см. Таблицу 4.3).

807. В соответствии с изменениями, внесенными в 2020 году в Закон «О почте», по инициативе БВУ, все лица из перечня переведены на расчетно-кассовое обслуживание в Казпочту. При этом замороженные счета таких клиентов сохраняются в БВУ, и деловые отношения с ними не могут быть прекращены в одностороннем порядке.

808. ПУВА и все УНФПП продемонстрировали понимание обязанности по применению к своим клиентам ЦФС незамедлительно и запрету на информирование своего клиента о принятых в отношении него мерах.

809. Риелторы проверяют клиента в личном кабинете на сайте АФМ на причастность к террористической деятельности либо деятельности, связанной с ФРОМУ, только непосредственно в момент идентификации.

Таблица 4.3. Статистика СПО о фактах сообщений при совпадении с перечнем организаций и лиц, связанных с ФТ и ФРОМУ, в разрезе СФМ

Категория СФМ	2018	2019	2020	2021	2022
БВУ	1 779	1 039	1 297	1 103	465
Центральный депозитарий	2	17	6		3
ПУРЦБ	1			6	
ОООВБО			1		
Товарные биржи					1
Казпочта	305	299	644	9	10
Страховые (перестраховочные) организации	261	539	550	406	161
Обменные пункты				14	46
Ломбарды			1		14
ООМФД		7	6	28	9
Платежные организации		26	144	212	33
Операторы систем электронных денег, не являющиеся банками	11				
Нотариусы	5	13	12	14	4
Букмекерские конторы				3	1

810. Нарушений обязательств УНФПП и ПУВА по применению ЦФС не выявлялось.

Страны повышенного риска

811. Перечни стран повышенного риска («черный» и «серый» списки ФАТФ, санкционные списки ООН, ОФАС, Европейского союза) размещены в личных кабинетах СФМ на сайте АФМ. Кроме того, БВУ работают с собственными стоп-листами и сигнальными списками АРРФР.

812. Все ФУ отказывают клиентам из стран «черного» списка ФАТФ, за исключением деловых отношений с гражданами Ирана, имеющими вид на жительство в РК.

813. В целом, ФУ причисляют клиентов из стран «серого» списка ФАТФ или клиентов, чьи БС проживают или зарегистрированы в таких странах, к высокому географическому риску и применяют соответствующие меры по минимизации рисков, в том числе проведение усиленных мер НПК. В то же время, из проведенных оценщиками интервью следует, что некоторые ФУ предпочитают отказывать в установлении или продолжении деловых отношений с такими клиентами.

814. Все УНФПП знают о необходимости отказывать в установлении или продолжении деловых отношений клиентам-резидентам стран из «черного» списка ФАТФ, за исключением деловых отношений с гражданами Ирана, имеющими вид на жительство в РК. При этом клиентскую базу риелторов, букмекерских контор составляют только резиденты или граждане с видом на жительство в Республике Казахстан, а случаев отказа

клиентам из черного «списка» у опрошенных УНФПП не было.

Пример 4.3 (ювелиры)

По результатам скорингового анализа, проведенного в первом квартале 2022 г., компанией «АК» (ювелиры) была повышена степень риска клиентам по критерию страновой (географический) риск.

Присвоенная степень риска обусловлена местонахождением клиентов в стране, которая по данным 2021 года организации Transparency International входит в число стран с высоким уровнем коррупции.

Компанией «АК» в договорах с клиентами закреплены в том числе антикоррупционные комплаенс-оговорки.

815. В отношении клиентов, связанных с прочими санкционными списками, СФМ повышают риск работы с ними и применяют соответствующие расширенные меры НПК, например с клиентами или контрагентами-резидентами в странах - оффшорах.

816. ПУВА, устанавливая деловые отношения дистанционно, проверяют резидентство каждого клиента и его бенефициарного собственника на наличие в санкционных списках через интегрированные в их системы списки АФМ и ФАТФ. Случаев совпадения имен клиентов со списками и соответственно отказов не было.

5.2.5. Обязанности сообщать о подозрениях относительно преступных доходов и утечка информации

817. Все СФМ продемонстрировали хорошее знание и общее понимание своей обязанности по отправке сообщений о пороговых и подозрительных операциях в ПФР.

Таблица 4.4. Статистика СПО, полученных АФМ, в разрезе СФМ

Категория СФМ	2018	2019	2020	2021	2022
БВУ	1779	1 811 537	1 851 437	1 806 855	795 476
Центральный депозитарий	50 361	49 869	47 225	21 440	9 713
ПУРЦБ	39 436	40 372	55 185	47 810	17 240
ОООВБО	34 572	33 884	26 034	628	14065
Товарные биржи	4 379	3 443	4 532	8 835	4 214
Казпочта	2 063	2 814	3 822	4 195	2 174
Страховые (перестраховочные) организации	1 633	2 504	3 739	1 502	537
Обменные пункты	14 154	23 227	21 209	25 718	12 562
Ломбарды	2 159	4 696	7 679	7 765	4 960
ООМФД	847	1 742	1 459	3 274	1 466
Платежные организации	229	1 445	5 925	3 686	3 056
Страховые брокеры	8	74	48		14
Кредитные товарищества			29	107	80
Операторы по приему платежей	673	166			
Операторы систем электронных денег, не являющиеся банками	20	26			
Лизинговые организации	217	61	27	150	529
Нотариусы	22 755	10 980	7 955	13 102	15 565
Аудиторские организации	985	777	729	2 070	2 557
Организаторы игорного бизнеса	53	136	232		
Букмекерские конторы			11	151	5 658
Казино			10	119	202
Бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие		21	1	1	20

предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета					
Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них	11	15	31	7	542
Индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества			1		4
Участники МФЦА, в т.ч.		531	332	21 735	7 715
ФУ		531	332	21 716	7 692
ПУВА				19	23

Таблица 4.5 Статистика пороговых и подозрительных СПО, полученных АФМ, в разрезе секторов СФМ

Сектор СФМ	2018	2019	2020	2021	2022
ФУ					
пороговые	998 251	1 089 126	1 158 194	1 427 716	723 878
подозрительные	1 133 249	858 847	845 436	508 814	144 013
УНФПП					
пороговые	4 391	6 891	10 067	12 395	19 177
подозрительные	21 572	9 734	6 674	14 034	10 343
Участники МФЦА					
пороговые		531	291	17 121	7 690
подозрительные			41	4 614	25

818. Большинство сообщений, поступающих в АФМ, представляют собой сообщения о пороговых операциях. Отдельные категории СФМ такие, как БВУ в 2018-2019 годах, операторы по приему платежей, платежные организации, операторы систем электронных денег, не являющиеся банками, нотариусы 2018-2022 годах, ювелиры в 2019-2021 годах, лизинговые организации в 2018 и 2020-2021 годах, страховые (перестраховочные) организации в 2021 году представляли больше сообщений с признаком подозрительности. Указанное объясняется спецификой субъектов по приему платежей, осуществления иных операций с использованием наличных средств и соответствует рискам страны.

819. Относительно большое количество СПО, направляемых БВУ объясняется большим количеством проводимых операций и широкой клиентской базой. В начале анализируемого периода некоторые БВУ направляли слишком большое количество СПО, не проводя достаточный предварительный анализ на подозрения на ОД/ФТ, но надзорные органы применили меры надзорного реагирования и провели разъяснительную работу, вследствие которой качество направляемых СПО значительно улучшилось.

820. Адвокаты, УНФПП в МФЦА никаких сообщений в АФМ не представляют, на что, с одной стороны, влияет специфика их деятельности, а с другой - охват операций, который им предписано подвергать мониторингу.

821. Отдельные СФМ (страховые брокеры в 2018-2020 годах, кредитные товарищества – в 2020-2022 годах, организаторы игорного бизнеса – в 2018-2020 годах, букмекерские конторы в 2020 году, казино – в 2020, 2022 годах, бухгалтерские организации – в 2019-2022 годах, риелторы – в 2020, 2022 годах) не отправляли сообщений о подозрительных операциях. Ограниченное количество сообщений, направленных Участниками МФЦА,

объясняется спецификой деятельности и небольшой клиентской базой.

822. Вместе с тем, по информации, предоставленной АРРФР, операции, которые проводят страховые брокеры или в отношении которых они осуществляют мониторинг, в большинстве случаев не соответствуют признакам подозрительности, установленным законодательством.

823. Следует также отметить, что не отправление СПО или несвоевременное отправление сообщений по подозрительным операциям является одним из наиболее часто выявляемых нарушений законодательства ПОД/ФТ в части ФУ (см. Таблицу 3.12. в Главе 6). Во многих случаях нарушения вызваны техническими сбоями автоматизированных систем и человеческим фактором. Также, несвоевременное отправление СПО частично объясняется существующей редакцией требований законодательства о сроках отправления СПО. СФМ часто признают операции подозрительными после совершения операции, поскольку имеется сложность в оперативности принятия решений об отнесении операции к категории подозрительных, и последующего направления СПО до ее совершения либо в указанные законодательством сроки.

824. Отдельные ФУ (БВУ, ПО, СО, ПУРЦБ) разрабатывают и применяют собственные признаки подозрительных операций, дополнительно к признакам, указанным в законодательстве. Другие ФУ (товарные биржи, лизинговые организации, большинство ООМФД) применяют более формальный подход к выявлению подозрительных операций, используя критерии, установленные Приказом № 13 АФМ, и не разрабатывают собственные признаки подозрительности и типологии ОД/ФТ.

825. При этом в ходе интервью ряд СФМ указали на то, что утвержденные признаки, положенные в основу Приказа № 13, разрабатывались совместно с учетом практики работы СФМ и итогов НОР, и поэтому не требуют изменений в настоящее время.

826. Кроме того, отдельные СФМ (банки, ломбарды, платежные организации, ПУРЦБ, нотариусы) выявляют и направляют сообщения об операциях, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД и ФТ. В течение 2019-2022 годов ими направлено 283 таких сообщения. По типологиям ФТ направляли сообщения БВУ, ломбарды, платежные организации, нотариусы. В 2019, 2021-2022 года ими направлено 5 сообщений.

827. При этом стоит отметить, что некоторые СФМ (например, СО) на практике не выявляют подозрительные операции, совпадающие с типологиями, опубликованными надзорными органами, так как эти типологии не специфичны для их деятельности, а представляют собой общие уязвимости, существующие в регионе, например, в странах СНГ.

828. С учетом общих недостатков в понимании рисков, большинство сообщений о подозрительных операциях направляются СФМ в связи с признаками предикатных преступлений, а также связаны с клиентами, внесенными в санкционные списки.

829. В ходе интервью все СФМ показали хорошее понимание необходимости соблюдения конфиденциальности и важность недопущения утечки данных о факте направления и содержании сообщений о подозрительных или пороговых операциях своих клиентов.

830. СПО направляются в электронной форме по защищенным каналам связи по форме ФМ-1. При направлении СПО субъекты используют две системы: технологию ручного ввода (ВЕБ-СФМ) и автоматизированную систему (АРМ-СФМ, которая является платной и предназначена для обработки большого количества операций). Систему ВЕБ-СФМ в основном используют субъекты не финансового сектора (нотариусы, игорный бизнес, риелторы и др.). АРМ-СФМ используют субъекты финансового сектора (БВУ, биржи,

участники рынка ценных бумаг и др.). ВЕБ-СФМ доступна для всех СФМ в личном кабинете сайта АФМ и также предполагает автоматическое заполнение СПО путем как выбора данных из предлагаемых значений, так и ручного ввода текста, поясняющего суть операции.

831. В целях недопущения утечки информации при приеме на работу сотрудник СФМ подписывает соглашение о конфиденциальности, в котором предусмотрена ответственность. Кроме того, МКС и организаторы игорного бизнеса отслеживают вопросы конфиденциальности по IP-адресам рабочих мест сотрудников. Помимо организованного АФМ закрытого канала связи, АФМ разграничивает доступ к информации. Комитет МФЦА издал регулирование по персональным данным, а также использует стандарты по безопасности, ввел требования по проведению аудита третьей стороной, защищенному хранению персональных данных, проверке знаний сотрудников.

832. Все СФМ обучают персонал и применяют детальные инструкции как сотрудники должны вести себя при подозрении на ПОД/ФТ в присутствии клиента, что бы минимизировать риск утечки информации.

833. Автоматизация процесса формирования и направления СПО в АФМ, принятие организационных мер положительно влияет на эффективность с точки зрения точности содержащейся в сообщении информации, своевременности передачи данных и недопущения утечки.

5.2.6. Средства и процедуры внутреннего контроля, а также юридические/нормативные требования, препятствующие внедрению

834. Все СФМ осуществляют внутренний контроль деловых отношений и операциями своих клиентов. Во всех СФМ, за исключением адвокатов, бухгалтеров, нотариусов и риелторов, функции внутреннего контроля распределены между сотрудниками соответствующих подразделений.

835. В большинстве ФУ, а также у всех Участников МФЦА процедуры внутреннего контроля, включая ведение баз данных клиентов, оценку рисков, сверку с перечнями, хранение сведений об операциях, автоматизированы. Тем не менее, окончательные решения формируются специалистами внутреннего контроля.

836. Из интервью следует, что большинство СФМ проводят регулярный внутренний аудит систем внутреннего контроля, включая ПОД/ФТ. Крупные ФУ регулярно проходят внешний аудит систем ПОД/ФТ.

837. Участники финансовых групп применяют групповые политики внутреннего контроля в части, не противоречащей законодательству РК.

Пример 4.4. (Шинан банк, Республика Корея)

Оценка подверженности Банка рискам ПОД/ФТ проводится по единой методологии, утвержденной материнской компанией в Республике Корея. Корейский регулятор проводит консолидированный надзор за группой и запрашивает через материнскую компанию всю необходимую информацию, включая информацию по ПОД/ФТ, от дочерних организаций.

Пример 4.5. (Бриллбанк, Китай)

Финансовый мониторинг транзакций осуществляется в три этапа: транзакции инициируются и проверяются в офисе Гонконга, перед их утверждением Банком перед

отправкой в SWIFT. Внутренний контроль за соблюдением процедур ПОД/ФТ централизован в Гонконге.

838. Правила биржевой торговли устанавливают требования по конфиденциальности в отношении сторон сделки для брокеров. При этом, это смягчается тем, что сами биржи имеют доступ к данным всех участников торгов (клиенты брокеров и клиенты дилеров). Страховое законодательство не мешает СО отправлять АФМ запросы по приостановлению страховых выплат или прекращению деловых отношений в случае подозрительных операций.

839. Никаких законодательных препятствий для внедрения и осуществления внутреннего контроля в СФМ не выявлено. В большой степени внедрению внутреннего контроля способствует работа, проводимая АФМ и СРО.

840. Все УНФПП, включая участников МФЦА и ПУВА, выполняют процедуры внутреннего контроля в достаточной мере. У всех категорий УНФПП и ПУВА с учетом особенностей деятельности разработаны и используются в ежедневной деятельности правила внутреннего контроля.

841. В большинстве УНФПП (за исключением риелторов), а также в ПУВА, процедуры внутреннего контроля, включая ведение баз данных клиентов, сверку с перечнями, хранение сведений об операциях, автоматизированы. Тем не менее, окончательные решения формируются специалистами внутреннего контроля.

842. В интервью с УНФПП-ювелирами принимали участие представители организаций, которые являются участниками финансовых групп. Эта категория УНФПП также применяет групповые политики внутреннего контроля в части, не противоречащей законодательству РК.

Общие выводы по Непосредственному результату 4

Финансовые учреждения

843. В секторе ФУ большинство СФМ имеют достаточно хорошее понимание обязанностей по ПОД/ФТ, а также рисков в стране, в секторах и собственных рисков. В то же время, за исключением отдельных БВУ, СО и ПО, риски понимаются ФУ как уязвимости вовлечения в совершение предикатных преступлений, но не в схемы ПОД/ФТ.

844. ФУ применяют меры НПК при установлении деловых отношений и осуществляют текущий мониторинг операций клиентов и их бенефициарных собственников, но практика применения стандартных, упрощенных и расширенных мер различается в зависимости от сектора, а также в отдельных ФУ. Весь спектр мер НПК в зависимости от присвоенного клиенту уровня риска применяется в основном в БВУ, но в меньшей степени в других секторах. Также присутствуют недостатки в выявлении БС клиентов-юридических лиц.

845. В целом, ФУ применяют усиленные меры НПК в отношении клиентов с высоким риском но некоторые отдельные ФУ, вместо принятия усиленных мер НПК, отказывают клиентам с высоким риском в установлении или продолжении деловых отношений.

846. Не все ФУ сообщают АФМ о подозрительных операциях, но это касается секторов с низким риском, где проведение подозрительных операций минимально.

847. Банковский сектор, представляющий собой самый крупный и значимый сектор финансовой системы, через который проходят денежные операции, наиболее эффективен в применении превентивных мер в сфере ПОД/ФТ. Остальные ФУ имеют тенденцию полагаться на контроль, осуществляемый БВУ при проведении операций клиентов.

УНФПП и ПУВА

848. В целом у УНФПП имеется хорошее понимание уровня угроз и уязвимостей ОД и ФТ/ФРОМУ в секторах и понимание уровня национальных рисков ОД. В меньшей степени – рисков ФТ/ФРОМУ. Вместе с тем проведение секторальных оценок рисков ОД/ФТ/ФРОМУ позволит углубить понимание собственного профиля рисков.

849. ПУВА хорошо понимают риски ОД и ФТ/ФРОМУ, а также риски использования цифровых активов для этих целей.

850. В целом УНФПП и ПУВА понимают свои обязанности, связанные с ПОД/ФТ на значительном уровне, принимая во внимание секторальную специфику. В секторах организован внутренний контроль и исполняются требования ПВК в части проведения НПК, работы с Перечнями, все УНФПП и ПУВА показали хорошее знание обязанностей и понимание необходимости применения целевых финансовых санкций, соблюдения конфиденциальности. Имеются недостатки в выявлении бенефициарных собственников, когда операции и сделки осуществляют физические лица, и национальных ПДЛ ввиду недавней имплементации соответствующих требований в Закон о ПОД/ФТ. Все продемонстрировали понимание и знание о необходимости выявлять подозрительные операции/деятельность и сообщать в АФМ.

851. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.4 является умеренным.

ГЛАВА 6. НАДЗОР

6.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. Деятельность ФУ, регулируемая стандартами ФАТФ, лицензируется или регистрируется в РК в целях контроля и надзора за соблюдением требований ПОД/ФТ надзорными органами, и надзорные органы осуществляют регулярные проверки с целью выявления нелегализованной или незарегистрированной деятельности.
2. Надзорные органы эффективно выявляют случаи владения преступниками значительных долей в ФУ, а также занятия ими руководящих должностей, но не выявляют лиц, аффилированных с преступниками. Верификация БС ФУ – резидентов, осуществляемая НБ и АЗРК, ограничивается сверкой с государственными базами данных, информация которых не проверяется на достоверность.
3. За исключением АЗРК, надзорные органы хорошо знают и понимают существующие риски в стране, в том числе посредством проведения секторальной оценки рисков, но это понимание относится в основном к угрозам предикатных преступлений и вовлечению в них различных СФМ, а не к конкретным рискам ПОД/ФТ в поднадзорных СФМ.
4. АРРФР и НБ наиболее эффективно применяли различные инструменты риск-ориентированного подхода в надзоре за соблюдением ФУ требований ПОД/ФТ, включая выездные инспекции, внеплановые проверки и дистанционный надзор. АЗРК применяло риск-ориентированный надзор в меньшей степени. Однако, в АРРФР отсутствует практика консолидированного надзора за международной финансовой группой. Кроме того, период между проверками (от 1 года до 3 лет) представляется достаточно коротким, учитывая среднюю длительность надзорного цикла и риск-профиль РК.
5. В целом, надзорные органы применяют широкий спектр корректирующих мер при соблюдении требований ПОД/ФТ, но предоставленная статистика, а также существующая система наложения административных штрафов не позволяют заключить, что эти меры пропорциональны совершенным нарушениям и достаточно эффективны для предупреждения последующих нарушений законодательства ПОД/ФТ в других СФМ.
6. В целом, надзорные органы проводят регулярное обучение своих сотрудников по вопросам ПОД/ФТ, за исключением АЗРК.
7. Надзорные органы также активно взаимодействуют с ФУ для улучшения понимания требований и обязанностей законодательства ПОД/ФТ.

УНФПП и ПУВА

8. За исключением адвокатов, нотариусов, юридических консультантов, риелторов все УНФПП должны быть зарегистрированы в качестве юридических лиц. Адвокаты, нотариусы, юридические консультанты, аудиторские организации, казино и организаторы игорного бизнеса лицензируются. Ювелиры, юридические консультанты, риелторы направляют уведомление о начале деятельности в качестве СФМ в АФМ.
9. В секторах УНФПП и ПУВА вне МФЦА предусмотрены некоторые механизмы, направленные на предотвращение вхождения на рынок преступников, как в момент регистрации или получения лицензии для некоторых секторов, так и в момент

постановки на учет в АФМ в качестве СФМ. В момент регистрации осуществляется проверка учредителей и руководителей УНФПП – юридических лиц по перечням организаций и лиц, связанных с ФТ, экстремизмом и ФРОМУ.

10. Комитет МФЦА регистрирует и выдает лицензию своим участникам – УНФПП и ПУВА, выявляет БС и аффилированных с ними лиц, проводит проверки на предмет криминальной истории, санкций и т.д.

11. АФМ, МКС, КВГА, МЮ в целом продемонстрировали хорошее знание угроз и уязвимостей на секторальном уровне. Отсутствие секторальных оценок несколько ограничивает понимание рисков. АФМ и Комитет МФЦА показали хорошее знание угроз и уязвимостей в подконтрольных секторах, имеют хорошее понимание рисков.

12. АФМ, МКС, КВГА, МЮ применяют элементы риск-ориентированного надзора. Критерии отбора не учитывают разновидность и количество организаций в секторе. Президиум Республиканской коллегии адвокатов организует для адвокатов работу в сфере ПОД/ФТ, с 01.07.2022 проводит анализ и мониторинг деятельности адвокатов на предмет выявления рисков и применения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Работа на момент выездной миссии еще не начата. Комитет МФЦА продемонстрировал хорошую модель РОП в надзоре.

13. Корректирующие меры, применяемые АФМ, МКС, КВГА, МЮ, имеют больше профилактический характер. Корректирующие меры не являются разнообразными, а санкции – соразмерными и сдерживающими.

14. Комитет МФЦА имеет разнообразные корректирующие меры в том числе для применения в отношении должностных лиц СФМ в МФЦА. На момент выездной миссии завершенных инспекций вплоть до определения и назначения санкций, корректирующих мер в отношении участников МФЦА нет.

15. Ведущая роль в укреплении понимания обязанностей по ПОД/ФТ принадлежит АФМ. В вопросах обучения и мониторинга деятельности СФМ в сфере ПОД/ФТ надзорные органы в большей степени полагаются на АФМ и отраслевые СРО.

Рекомендуемые меры

Финансовые учреждения

1. Надзорные органы должны расширить проверку БДР крупных участников и руководящих работников на аффилированность с преступниками.

2. НБ и АЗРК следует расширить источники информации о БС – резидентах и не полагаться исключительно на информацию государственных баз данных.

3. Надзорные органы должны понимать не только риски вовлечения СФМ в совершение предикатных преступлений, но и риски вовлечения СФМ в легализацию доходов от предикатных преступлений, и принять меры по снижению этих рисков.

4. АРРФР и НБ рекомендуется пересмотреть целесообразность обязательного проведения плановых проверок с периодичностью от 1 до 3 лет, учитывая риск - профиль подконтрольных СФМ.

5. АЗРК следует более регулярно проводить выборочные выездные проверки товарных бирж, чтобы убедиться в отсутствии нарушений законодательства ПОД/ФТ.

6. Надзорным органам рекомендуется внедрить общие индикаторы влияния мер надзорного реагирования на соблюдение СФМ требований ПОД/ФТ, чтобы оценить эффективность принятых мер.

7. АЗРК рекомендуется систематически проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ и включить обучающие мероприятия в ежегодный план работы.

УНФПП и ПУВА

8. Надзорным органам в целях наилучшего понимания рисков ОД и ФТ/ФРОМУ и подходов в надзоре, основанных на рисках, рассмотреть вопрос проведения секторальных оценок.

9. Принять дополнительные меры по распространению требований по предотвращению доступа преступников и связанных с ними лиц к бенефициарному владению и осуществлению управляющих функций на все категории УНФПП.

10. Надзорным органам рассмотреть вопрос включения в системы управления рисками отдельных показателей по ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом результатов НОР и особенности деятельности в секторах с целью того, чтобы дополнить критерии отбора субъектов для инспекций количественными и качественными показателями.

11. Надзорным органам рекомендуется активнее вовлекать в мониторинговые мероприятия СРО.

12. Рекомендуется скорректировать меры по применению административных санкций, в том числе к должностным лицам УНФПП, нарушившим требования законодательства по ПОД/ФТ, а также расширить спектр корректирующих мер.

13. Комитету МФЦА следует уделить внимание мероприятиям, направленным на повышение понимания обязательств УНФПП и ПУВА в сфере ПОД/ФТ.

852. В этой главе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 3. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 14, 15, 26-28, 34, 35, а также элементы Р.1 и 40.

6.2. Непосредственный результат 3 (надзор)

6.2.1. Лицензирование, регистрация и другие виды контроля, которые не позволяют преступникам и их сообщникам выходить на рынок

853. Оценка и заключение по НРЗ основаны на итогах интервью, проведенных с надзорными органами Казахстана, статистических данных и примерах, предоставленных страной. Институциональная структура надзорных органов описана в Таблице F (см. п. 204).

854. Для целей оценки эффективности к СФМ со значительным весом отнесены БВУ, ПУРЦБ, ООМФД, оператор почты, лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, риелторы, организаторы игорного бизнеса. СФМ с умеренным весом включают в себя страховые (перестраховочные), платежные и лизинговые организации, обменные пункты, нотариусы, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, ПУВА. Низкий вес присвоен ОООВБО, товарным биржам, адвокатам, юридическим консультантам, аудиторским организациям и Участникам МФЦА, за исключением ПУВА (см п. 167 – п. 195 Отчета).

Финансовые учреждения

855. Контроль выхода ФУ на рынок является достаточно эффективным в большинстве секторов. Процесс лицензирования и регистрации достаточно надежный, проверка надзорными органами БДР крупных участников и руководящих работников для предотвращения проникновения преступников на рынок осуществляются систематически

при выдаче лицензии или регистрации, а также в ходе проверок. Несмотря на отсутствие, за исключением единичных случаев, отказов в выдаче СФМ лицензии или согласия на назначение на должность руководящих работников, приведенные примеры выявления крупных участников и руководящих работников, не соответствующих требованиям БДР, а также случаев несвоевременного уведомления о смене крупных участников и руководящих работников позволяют заключить, что предупреждение надзорными органами случаев владения преступниками крупных долей в ФУ и занятие управляющих функций достаточно эффективно. Надзорные органы также регулярно проводят проверки для обнаружения нелегальной или незарегистрированной деятельности, а ФУ сообщают о подозрениях о нелегальной или незарегистрированной деятельности.

856. Однако, надзорные органы не проверяют учредителей и руководящих работников ФУ на аффилированность с преступниками, а верификация БС – резидентов ФУ, осуществляемая НБ и АЗРК, основывается на базе данных, информация которых не проверяется на достоверность, что представляет уязвимость в системе контроля.

857. Выход на рынок ФУ осуществляется в два этапа. Все ФУ проходят государственную регистрацию в качестве юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в органах юстиции (см. главу 7). При регистрации учредители и руководители проходят проверку на предмет безупречной деловой репутации (БДР), в том числе в части отсутствия непогашенной или неснятой судимости за преступления, связанные с банкротством, и сверку с перечнями лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности.

858. Далее ФУ лицензируются или проходят учетную регистрацию для осуществления своей деятельности.

859. Участники МФЦА получают соответствующие лицензии на заявленный вид деятельности в Комитете МФЦА.

860. В ходе лицензирования или учетной регистрации соответствующими государственными органами проверяется БДР учредителей, их БС, а также руководителей создаваемых ФУ. Впоследствии БДР проверяется в случаях смены крупных участников и/или руководителей, а также в ходе проверок.

861. Под учредителями понимаются крупные участники ФУ с долей владения более 10 процентов. С 2022 года учредители ПО проверяются на БДР вне зависимости от доли владения. Однако, надзорные органы, за исключением Комитета МФЦА, на момент выездной миссии не проверяли аффилированность учредителей и руководителей СФМ с преступниками.

862. В данном контексте под БДР понимается отсутствие неснятой или непогашенной судимости, решения суда о противоправной деятельности, добросовестность, профессионализм, не включение в списки лиц, связанных с терроризмом или экстремизмом, признак резидентства в оффшорных зонах и в странах из списков ФАТФ. Отсутствие судимости в отношении резидентов проверяется по базам данных Комитета государственной статистики при Генеральной прокуратуре РК, доступ к которым имеется у всех государственных органов. АРРФР, НБРК и Комитет МФЦА также проверяют источники инвестиций во вновь создаваемые СФМ.

863. При этом, стоит отметить, что крупные участники ПО и УО проверяются НБ на нахождение в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также на регистрацию в оффшорных зонах только с сентября 2022 года.

864. В отношении учредителей/крупных участников, БС и руководителей – резидентов, НБ и АЗРК ограничиваются проверкой БДР через прямой доступ к государственным базам

данных. АРРФР дополнительно использует открытые источники, включая коммерческие базы данных.

865. В отношении нерезидентов, выступающих учредителями/крупными участниками, бенефициарными собственниками и руководителями, для проверки БДР АРРФР запрашивает копии документа об отсутствии судимости (апостиль, перевод, нотариальное удостоверение), а также обменивается информацией с финансовыми регуляторами иностранных государств и использует открытые источники информации. НБ направляет международные запросы через АФМ. Так, за анализируемый период, вследствие международного запроса, двум лицам – нерезидентам было отказано в назначении на руководящую должность.

866. За анализируемый период АРРФР 17 раз в течение 2021-2022 гг. отказывало в выдаче лицензии ООМФД в связи с наличием судимости у руководителей/крупных участников. При этом общее количество поступивших заявок составило 1422.

867. Касательно других СФМ, подконтрольных АРРФР, за исключением двух случаев отказа в назначении руководящих работников-нерезидентов в существующих БВУ (в 2018 году), отказы, связанные с БДР, отсутствуют, но АРРФР применило надзорные меры (штраф) вследствие несвоевременного согласования смены крупного участника в финансовом холдинге, включавшем в себя БВУ, страховую организацию и ПУРЦБ. Отсутствие за анализируемый период отказов в выдаче лицензии в связи с невыполнением требований о БДР крупных участников и руководящих работников БВУ, СО, ОООВБО и ПУРЦБ объясняется отсутствием или малым количеством заявок.

868. Отказов со стороны НБ в выдаче лицензии УО, регистрации ПО или назначении на руководящую должность по факту отсутствия БДР не было, несмотря на сравнительно большое количество заявок (223 и 352 соответственно). За анализируемый период отказов в выдаче лицензии или назначении на руководящую должность по факту отсутствия БДР для товарных бирж также не было, что объясняется малым количеством заявок.

869. За анализируемый период, Комитет МФЦА вынес одно решение об отказе в назначении руководящего работника, в том числе из-за вовлеченности лица в коррупционные преступления, а также два предупреждения за несогласование смены руководящих работников СФМ. Комитет МФЦА также выявил учредителя – родственника лица, осужденного за коррупционные преступления и дал соответствующую рекомендацию СФМ для замены учредителя.

870. АРРФР и НБ выявляют и направляют в правоохранительные органы информацию о фактах безлицензионной деятельности, основываясь на информации полученной от подконтрольных ФУ, из публикаций в СМИ и в социальных сетях, а также на основании жалоб граждан. Правоохранительные органы своевременно реагируют (от нескольких дней до двух недель) и пресекают подобную деятельность. В период с 2018 по 2020 год было выявлено 2 случая нелегальной деятельности на рынке ценных бумаг. С 2020 года в адрес правоохранительных органов АРРФР была направлена информация по более 350 различным организациям и лицам включая информацию, полученную от БВУ. НБ также регулярно выявляет нарушения в сфере деятельности УО через свои филиалы. Примеров выявления и пресечения нелегальной деятельности ПО не было, но это обусловлено тем, что предоставление платежных услуг без прямого взаимодействия с БВУ невозможно, и БВУ не должны вступать в деловые отношения с субъектами, не имеющими статус ПО.

871. Комитет МФЦА осуществляет проверки БДР учредителей, руководителей, их бенефициарных собственников при предоставлении статуса ФУ МФЦА. Проверка данных осуществляется посредством использования открытых источников, международных баз данных, а также отечественных баз данных и санкционных списков Казахстана и СБ ООН.

Комитет МФЦА также запрашивает иностранные надзорные органы при регистрации филиалов и дочерних организаций на предмет деловой репутации материнской компании.

Пример 3.1

При регистрации компании – участника МФЦА в ноябре 2018 года было установлено, что согласно данным, представленным заявителем, учредителем компании выступает юридическое лицо, зарегистрированное в Англии.

После проверки Сертификата об инкорпорации, сотрудник Комитета МФЦА сверил представленные данные об учредителе с регистрационными данными [публичного реестра Companies House \(UK\)](#), являющегося открытым источником.

Кроме того, была проведена сверка информации о бенефициарном владельце, предоставленной заявителем, с информацией [в публичном реестре Companies House \(UK\)](#). Конечными бенефициарами были определены два физических лица.

УНФПП и ПУВА

872. Все УНФПП (за исключением адвокатов, нотариусов, юридических консультантов, риелторов) должны быть зарегистрированы в качестве юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (см. главу 7). Помимо регистрации, казино, залы игровых автоматов, букмекерские конторы, тотализаторы, аудиторские организации должны иметь лицензию. Адвокаты и нотариусы также лицензируются. Кроме того, для начала и последующего осуществления деятельности или действий (операций) нотариусы обязаны уведомить МЮ, организаторы игорного бизнеса обязаны уведомить МКС. Юридические консультанты, ювелиры, риелторы обязаны уведомить АФМ о начале деятельности в качестве СФМ. Для начала деятельности бухгалтерской организации необходимо пройти государственную регистрацию и получить свидетельство об аккредитации (выдается сроком на 5 лет). Профессиональный бухгалтер должен иметь сертификат профессионального бухгалтера (выдается сроком на 3 года) и обязан быть членом профессиональной организации бухгалтеров.

873. На стадии государственной регистрации предусмотрен отказ в государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц, если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

874. Отсутствие судимости проверяется лицензионным органом при соискании лицензии на осуществление адвокатской, нотариальной деятельности, деятельности казино, залов игровых автоматов, букмекерских контор, тотализаторов. Юридическим консультантом не может быть лицо, имеющее непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость.

875. При этом на должность ответственного работника УНФПП не назначается лицо, имеющее не снятую или непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких или особо тяжких преступлений.

876. АФМ получает уведомления о начале деятельности в качестве СФМ от четырех категорий СФМ. Ведет реестр СФМ, подавших уведомления, и реестр СФМ, подавших сообщения о пороговых и подозрительных операциях (СПО/ПО). На основании этих реестров АФМ проводит собственную проверку на причастность руководителей и бенефициарных собственников к ОД/ФТ по перечню организаций и лиц, связанных с

финансированием распространения оружия массового уничтожения (Перечень ФРОМУ), перечню организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (Перечень ФТ) и перечню унифицированного реестра рискованных лиц (Перечень УРРЛ).

877. В 2020 году по результатам проверки АФМ было выявлено 141 совпадение с лицами, в отношении которых приняты судебные акты и постановления (запреты), 1 совпадение с лицом, связанным с ФТ, 940 совпадений по наличию непогашенной или неснятой судимости. Указанным лицам и организациям отказано в регистрации либо регистрация прекращена.

878. Юридические консультанты, ювелиры, риелторы уведомляют АФМ о начале и завершении своей деятельности в качестве СФМ посредством портала «Е-лицензирование». Осуществление деятельности СФМ без соответствующего уведомления, предусматривает административную ответственность. В 2021 и 2022 годах АФМ в рамках профилактического контроля выявлено 9 фактов нарушения уведомительного порядка в 2021 году, 8 – в 2022 году. Нарушители уведомлены о необходимости устранения нарушений со сроком исполнения от 2 до 3 месяцев. Имеются факты неисполнения, в связи с чем применены меры административной ответственности по ч. 3 ст. 462 КоАП РК в виде штрафа на субъекты среднего предпринимательства в размере 200 МРП (~ 1 300 долл. США), на субъекты крупного предпринимательства – 500 МРП (~ 3 300 долл. США).

879. Аудиторская организация до начала аудиторской деятельности обязана получить лицензию в КВГА. Для этого организации необходимо соблюсти лицензионные требования, а аудиторам соответствовать квалификационным требованиям. Требования для получения лицензии не содержат положений, предусматривающих проверку на наличие или отсутствие судимости за совершение преступлений. При этом предусмотрены случаи отказа в выдаче лицензии, если имеется решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности.

880. Вместе с тем на практике КВГА до выдачи лицензии проверяет данные о заявителе на получение лицензии в базах данных Комитета по правовой статистике Генеральной прокуратуры, которая интегрирована в государственную информационную систему «Е-лицензирование» и позволяет проверять принадлежность уставных средств участникам аудиторской организации, а также базе данных «Судебный кабинет», где содержатся данные о лицах, совершивших преступления, подозреваемых, обвиняемых, задержанных или арестованных.

881. Организатором игорного бизнеса не может выступать (прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться, распоряжаться и (или) управлять акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица) юридическое лицо, в котором учредитель, участник или бенефициарный собственник имеет неснятую или непогашенную судимость за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления.

882. На должность руководителя организатора игорного бизнеса назначается лицо, имеющее высшее образование; стаж работы не менее двух лет в данных областях; безупречную деловую репутацию.

883. При рассмотрении заявлений на получение лицензии проверяются сведения об учредителях, руководителях и БС юридического лица в части наличия либо отсутствия у них судимости через базу данных «Судебный кабинет», а также проверяются на предмет наличия в списках лиц, которые на постоянной основе ведет (обновляет и предоставляет доступ надзорным органам) АФМ.

884. Для получения данных об учредителях, участниках, руководителях и БС МКС проверяет учредительные документы, предоставляемые заявителем, сверяет с ГБДФЛ и

ГБДЮЛ Минюста, с базами КПСиСУ Генпрокуратуры, а также направляет запросы ассоциациям в сфере игорного бизнеса. При возникновении сомнений в достоверности данных профильное СРО (Ассоциация) содействует в получении достоверных данных.

885. Кроме того, в МКС имеются случаи отказов в регистрации или лицензировании организаторов игорного бизнеса, приостановления действия лицензии. Случаев отказов ввиду наличия судимости у учредителей, участников, руководителей и бенефициарных собственников не было.

Таблица 3.1. Сведения о приостановлении МКС лицензий, отказе в выдаче лицензий

	2018	2019	2020	2021	2022
Приостановлено	3	1	2	4	1
Отказано	8	7	11	9	7

886. В 2018, 2019, 2021, 2022 годах лицензии приостанавливались МКС на основании заявлений о добровольном приостановлении действия лицензии, в 2020 году – по решению суда в связи с нарушением, предусмотренным ст. 464 (нарушение норм лицензирования) КоАП.

887. Если БС организатора игорного бизнеса имеет погашенную судимость, то в отношении данного организатора игорного бизнеса ведется мониторинг в течение года.

888. С учетом того, что в стране деятельность онлайн-казино запрещена, в Республике Казахстан принимаются эффективные меры по выявлению подобного контента и его запрету (см. пример 5.5).

889. МЮ как лицензирующий орган проверяет данные о лицензиатах (адвокатах, нотариусах) посредством имеющихся доступов к государственным базам данных, включая ГБДФЛ и ГБДЮЛ, и при наличии приговора суда, неоднократного нарушения законодательства и этики принимает меры к приостановлению, прекращению действия, лишению лицензии.

Таблица 3.2. Сведения о приостановлении, прекращении действия, лишении нотариусов лицензий

	2018	2019	2020	2021	1 пол. 2022
Приостановление	32	52	45	17	11
Прекращение	5	11	11	12	7
Лишение	-	1	2	2	6

Таблица 3.3. Сведения о приостановлении, прекращении действия, лишении адвокатов лицензий

	2018	2019	2020	2021	1 пол. 2022
Приостановление	1	3	3	2	-
Прекращение и лишение	6	10	14	16	6

890. Участники МФЦА, включая ПУВА, проходят регистрацию в МЮ и получают соответствующие лицензии на заявленный вид деятельности в Комитете МФЦА. При предоставлении статуса участника МФЦА, включая УНФПП и ПУВА, Комитет МФЦА осуществляет проверки безупречной деловой репутации учредителей, руководителей, их бенефициарных собственников. Выявление и изучение данных о бенефициарных собственниках и руководящих работников осуществляется в несколько этапов, включая:

- обязательное раскрытие конечных БС и лиц, осуществляющих косвенный контроль;
- раскрытие структуры бенефициарного владения с долей собственности в уставном капитале свыше 20%;

- сбор сведений о финансовой состоятельности и источниках средств, в том числе для формирования уставного капитала;
- проверки на предмет профессионального соответствия руководящих работников и пригодности посредством доступа к сведениям из национальных баз данных и международных, а также интервью. Содержание интервью с претендентами адаптируется под каждую категорию СФМ, зарегистрированную в МФЦА.

891. В отношении СФМ – участников МФЦА, включая ПУВА, Комитет МФЦА проводит постлицензионный контроль путем сбора регулярной отчетности, взаимодействия с уполномоченным и другими правоохранительными органами.

Пример 3.2

В ходе регулярной проверки путем сверки с открытыми источниками информации Комитет МФЦА выявил, что гражданин А., который является бенефициарным владельцем уже зарегистрированной в МФЦА организации – УНФПП, подозревается в причастности к финансированию незаконных деяний.

11.07.2022 Комитет МФЦА проинформировал АФМ. В свою очередь, АФМ была проведена дополнительная проверка и 22.07.2022 АФМ проинформировал Комитет МФЦА, что в отношении гражданина А. возбуждено уголовное дело.

Дополнительно Комитетом МФЦА в отношении организации-УНФПП и гражданина А. проведена проверка на предмет аффилированности с другими участниками МФЦА. Выявлена связь гражданина А. с другой компанией-участником МФЦА с нефинансовым видом деятельности, которая была зарегистрирована на год позже организации. При этом на момент регистрации негативные сведения в отношении гражданина А. отсутствовали.

Аффилированные через гражданина А. участники МФЦА были поставлены на усиленный мониторинг. Комитетом МФЦА проведен анализ операционной и финансовой деятельности обоих юридических лиц, в результате которого активности с момента регистрации установлено не было.

Оба участника МФЦА занесены в список предстоящей выездной инспекции (по корпоративным вопросам).

По завершении текущих следственных действий в отношении гражданина А. Комитетом МФЦА будет принято решение о смене состава владельцев двух участников МФЦА либо о прекращении их деятельности на территории МФЦА.

892. Кроме того, Комитет МФЦА и МЦРИАП в рамках межведомственного взаимодействия проводят работу по выявлению ПУВА, действующих на территории страны без получения лицензии. В 2021-2022 годах Комитетом МФЦА выявлено 37 нелегальных ПУВА, о которых проинформированы государственные органы Республики Казахстан и предприняты меры по прекращению их деятельности. Проводятся совместные обсуждения вопросов по блокировке веб-сайтов криптобирж, не лицензированных в МФЦА. Так, письмом Комитета МФЦА от 26.09.2022 № AFSA-G-EC-2022-0010 МЦРИАП проинформирован о списках лицензированных (легальных) криптобирж и ПУВА и нелицензированных криптобирж, веб-сайты которых подлежат блокировке.

893. ПУВА вне МФЦА должны уведомить МЦРИАП о начале своей деятельности, на момент выездной миссии таких уведомлений не имеется.

6.2.2. Понимание и определение надзорными органами рисков ОД/ФТ

Финансовые учреждения

894. В целом надзорные органы, включая Комитет МФЦА, хорошо знают угрозы и уязвимости ОД, имеющиеся в подконтрольных секторах, а также имеют хорошее представление о рисках ОД в стране. При этом, АРРФР, НБ и Комитет МФЦА имеют более углубленное представление о рисках в подконтрольных секторах, благодаря секторальным оценкам рисков, проведенным отдельно от НОР, и оценкам профиля рисков поднадзорных СФМ. Понимание рисков ФТ менее глубокое, так как в СОР риск ФТ для различных секторов не анализировался отдельно от риска ОД, и надзорные органы ориентируются на НОР ФТ (см. НР1). Надзорные органы считают риск вовлечения ФУ, за исключением Казпочты, в ФТ низким.

895. Понимание угроз и уязвимостей ОД надзорными органами подтверждается разработкой типологий ОД. АРРФР обобщены наиболее распространенные признаки операций, касающихся преступлений, связанных с ОД, и разработаны индикаторы их выявления. Типологические анализы выявленных типовых схем ОД, разработанные в том числе на основе информации, полученной от надзорных органов других стран, размещены на веб-портале НБ.

896. АРРФР и НБ, совместно с АФМ, разработали в 2022 году перечень операций, подлежащих рассмотрению в качестве типологий, схем и способов ОД/ФТ (Приказ № 13 АФМ).

897. Тем не менее, большинство типологий и признаков подозрительности касаются вовлечения в предикатные преступления. Также, за анализируемый период АРРФР и НБ не было выявлено случаев вовлечения СФМ в схемы ПОД/ФТ, что может быть признаком недостаточного понимания рисков ОД/ФТ поднадзорных организаций.

898. Надзорные органы разрабатывают Планы по минимизации рисков, утверждаемые совместно с АФМ. При этом меры по минимизации сосредоточены на применение превентивных мер с целью смягчения рисков совершения предикатных преступлений.

899. НБ хорошо знает и понимает риски ОД, определенные в отчете НОР, так как первый и второй НОР были в том числе основаны на оценке угроз и уязвимостей, выявленных НБ в ходе надзора за подконтрольными ФУ. НБ также хорошо понимает риски подконтрольных ФУ, учитывает результаты НОР в оценке индивидуальных рисков ПО и УО, которые пересматриваются НБ на постоянной основе, исходя из результатов проведенных проверок, выявленных нарушений и надзорных мер. По результатам НОР в 2021 году и секторальной оценки риска, проведенной НБ в 2022 году, были актуализированы методологии оценки степени рисков ПО с целью определения перечня высокорисковых ПО для проведения проверок, расширен перечень признаков подозрительных операций.

900. Относительно обменных пунктов, по результатам НОР 2018 и 2021 гг. были приняты законодательные меры по снижению рисков, в том числе всеобщая фиксация идентификационных данных, вне зависимости от порогового значения операции.

901. АРРФР хорошо осведомлен о рисках, указанных в отчете НОР страны и непосредственно участвовал в сборе и анализе материалов при его подготовке. АРРФР демонстрирует хорошее понимание уязвимостей, имеющихся в поднадзорных секторах, в связи с тем, что в 2021 году АРРФР провел секторальные оценки рисков. АРРФР, совместно с АФМ и НБ, за период 2020-2022 года приняли серию мер по снижению рисков, выявленных в НОР: усиление мер финансового мониторинга в целях предотвращения проведения незаконных трансграничных финансовых операций; рекомендации по выявлению признаков преступлений посредством внешнеэкономических контрактов; ужесточение надлежащей проверки БВУ в отношении крупных конверсионных безналичных операций; рекомендация для банков по усилению контроля за операциями по

переводу денег за рубеж; формирование отчетности об оборотах денег, выданных банками в разрезе расчетно-кассовых отделений, и т.д.

902. В то же время, учитывая общий недостаток НОР ОД (см. п. 2 Основных выводов в Главе 2), принятые АРРФР и НБ меры по минимизации рисков касаются в основном угроз предикатных преступлений (мошеннических действий, финансовых пирамид, вывода капитала за рубеж). К примеру, по результатам инспекторской проверки АРРФР выявлен случай подтверждения средств, направленных для перестрахования рисков организацией-нерезидентом РК, не в полном объеме, в связи с участием в сделке «цепочки» зарубежных посредников. В целях регулирования системы внешнего перестрахования в 2018 году в РК приняты законодательные инициативы: i) по установлению запрета на участие нескольких страховых брокеров-нерезидентов при перестраховании по одному риску; ii) по внедрению реестра (blacklist) перестраховочных организаций и страховых брокеров-нерезидентов; iii) по ужесточению требований к формированию доли перестраховщика в страховых резервах.

903. В ходе проведенной страной оценки отдельно выделено вовлечение в преступную деятельность микрофинансовых организаций (МФО), что объясняется недостаточностью процессов автоматизации деятельности данной категории СФМ.

904. В результате мер, предпринимаемых государственными органами, за 6 месяцев т.г. количество зарегистрированных интернет-мошенничеств, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, снизилось с 11759 до 9608.

905. Согласно информации, предоставленной МФО, с 2020 года по 1 июля 2022 года было зафиксировано 3726 случаев оформления фиктивных микрокредитов.

906. Таким образом в целях противодействия деятельности интернет мошенников АРРФР были проведены следующие мероприятия.

- завершен процесс лицензирования. По состоянию на 1 июля 2022 года были выданы лицензии 217 кредитным товариществам, 581 – ломбардам, 246 микрофинансовым организациям. Количество МФО, осуществляющих выдачу онлайн микрокредитов в 2022 году, составило 42, увеличившись по сравнению с 2020 года на 41%.
- в феврале 2021 года в отношении 21 МФО, осуществляющих выдачу онлайн - займов применены меры надзорного реагирования в виде предписания о прекращении предоставления микрокредитов электронным способом без биометрической идентификации либо идентификации с помощью электронной цифровой подписи.
- в марте 2021 года Агентство обязало все МФО, осуществляющие выдачу онлайн – займов, при выдаче новых микрокредитов обеспечить фактическую проверку и подтверждение подлинности клиента, сверку его данных с данными, указанным в заявке, соответствие фактических биометрических данных клиента данным, указанным в документах, удостоверяющих личность, а также фиксировать волеизъявление клиента на получение микрокредита.
- постановлением Правления Агентства от 30.04.2021г. №63 введен новый порядок идентификации заемщиков при выдаче онлайн микрокредитов.
- постановлением Правления Агентства от 13 декабря 2021 года №108 введены дополнительные способы аутентификации путем сверки с данными операторов мобильной связи.

907. В результате принятых АРРФР мер в 1 полугодии 2022 года было зафиксировано 115 случаев, тогда как в аналогичном периоде 2021 года было зафиксировано 841 случаев, что в свою очередь показывает снижение количества мошенничеств на 86,3%.

908. АЗРК продемонстрировало слабое понимание рисков в стране в целом и в поднадзорном секторе в частности. Меры, направленные на снижение рисков, не касаются специфических уязвимостей товарных бирж в сфере ПОД/ФТ (предусмотрена интеграция интернет-ресурсов и электронных торговых систем товарных бирж с информационной системой портала «Единое окно закупок», с целью увеличить прозрачность проводимых биржевых сделок, а также обеспечить доступность торгов для максимального количества потенциальных участников рынка). Также отсутствуют типологии вовлечения товарных бирж в ОД/ФТ.

909. В 2021 году АФМ была проведена оценка рисков сектора лизинговых организаций. По итогам оценки сектору был присвоен средний уровень риска ввиду того, что знания и опыт могут быть использованы в схемах ОД, хотя фактов вовлечения лизинговых организаций в преступления, связанные с отмыванием денег выявлено не было выявлено. АФМ разработал и принимает меры в основном превентивного характера.

910. Комитет МФЦА продемонстрировал хорошее понимание уязвимостей подконтрольных СФМ в рамках секторальной оценки риска, а также уязвимостей вовлечения финансовых учреждений МФЦА в схемы ОД/ФТ.

911. Комитетом МФЦА проведены в 2021 году оценки рисков ОД/ФТ в финансовом секторе. По итогам оценки ФУ в МФЦА присвоен средний уровень риска, что представляется адекватным, учитывая довольно рисковый спектр услуг и клиентскую базу ФУ в МФЦА (банковские услуги, услуги на рынке ценных бумаг, клиенты-нерезиденты), но достаточно низкую активность ввиду недолгого существования МФЦА с момента создания.

УНФПП и ПУВА

912. Органы, отвечающие за надзор за УНФПП, в целом продемонстрировали хорошее знание угроз и уязвимостей, имеющих в подконтрольных секторах, а также общее представление о национальных рисках, несмотря на отсутствие секторальных оценок рисков. Исходя из проведенных интервью, оценщики сделали вывод, что надзорные органы на достаточном уровне знают риски в подконтрольных секторах.

913. В процессе проведения НОР ОД и НОР ФТ в 2021 году госорганы исследовали поднадзорные сектора, учитывая выводы НОР ОД и НОР ФТ 2018 года, и используя при этом различные критерии: виды деятельности, размер организаций, осуществляемые операции, расследуемые примеры дел по ОД и ФТ, соблюдение требований о ПОД/ФТ, реализация надзорных мер. В НОР 2021 года участвовали все категории УНФПП. Путем привлечения отраслевых объединений (ассоциаций) был обеспечен максимальный охват СФМ, а в таких секторах как организаторы игорного бизнеса, нотариусы, аудиторские организации – полный.

914. В 2021 году АФМ выступило и как координатор НОР ОД и ФТ/ФРОМУ в стране, и как орган-регулятор по отношению к пяти категориям подконтрольных СФМ, включая лизинговые организации. АФМ проводило большую разъяснительную и обучающую работу. Эксперты полагают, что эти обстоятельства позволили АФМ в наибольшей степени продемонстрировать понимание угроз, уязвимостей и рисков в целом в подконтрольных секторах.

915. Основываясь на выводах НОР ОД и НОР ФТ/ФРОМУ, надзорными органами совместно с АФМ разработаны Планы по минимизации рисков. При этом мероприятия по минимизации связаны в основном с реализацией превентивных мер, направленных на смягчение рисков предикатных преступлений и преступлений ОД/ФТ.

916. Казино и другие организаторы игорной деятельности отнесены к высокому уровню

риска ОД и среднему уровню риска ФТ. Это обусловлено в том числе наличием фактов отмывания денег через букмекерскую контору, многочисленных нелегальных казино, тотализаторов. МКС продемонстрировало, что хорошо понимает и знает об этих угрозах и уязвимостях в подконтрольном секторе.

917. В целях снижения установленных высоких рисков МКС приняло ряд мер, в числе которых снижение пороговой суммы выигрыша в наличной форме до 1 млн. тенге (~ 2 тыс. долл. США), минимизирован прием наличных денег до 10 % от заявленной ставки, что в целом соотносится с выявленным национальным риском значительного оборота наличных денег в стране.

918. Кроме того, в рамках работы по снижению рисков МКС проведены инспекции в отношении организаторов игорного бизнеса за соблюдением законодательства Республики Казахстан об игорном бизнесе, о ПОД/ФТ. В том числе в 2019 году проведены 2 проверки, в 2022 году – 1 проверка. По результатам проверки нарушений в сфере ПОД/ФТ выявлено не было.

919. АФМ как надзорный орган за секторами бухгалтеров, риелторов, ювелиров, юридических консультантов продемонстрировал хорошее понимание угроз, уязвимостей и знание национальных и секторальных рисков. Сектору юридических консультантов присвоен низкий уровень риска ОД. Средний уровень риска в НОР 2021 г. в отношении секторов бухгалтеров, риелторов, ювелиров обусловлен тем, что знания и опыт бухгалтеров используются в схемах совершения налоговых преступлений, проведения сложных финансовых операций; возможностью расчетов за недвижимость в наличной форме и использования недвижимости как объекта отмывания денег; наличием нелегальной ювелирной продукции ввиду выявляемых подпольных ювелирных цехов с поддельными клеймами.

920. АФМ разработало меры по минимизации рисков в подконтрольных секторах, которые реализуются по четырем направлениям: регулирование (уведомительный порядок начала деятельности и постановка на учет, осуществление госконтроля и проверочных мероприятий); методология и нормотворчество (корректировка Закона о ПОД/ФТ, разработка подзаконных актов), взаимодействие (максимальный охват подконтрольных СФМ во взаимодействии с СРО, с которыми заключено 19 соглашений) и координация, в том числе посредством разработанного АФМ портала «Личный кабинет», актуальность и полезность которого оценена всеми категориями СФМ, в том числе подконтрольными другим регуляторам.

921. КВГА продемонстрировал умеренный уровень понимания угроз и уязвимостей к ОД/ФТ аудиторских организаций, а также знания рисков в подконтрольном секторе. По итогам НОР 2021 года сектору аудиторов был присвоен низкий уровень риска ОД. При этом следует отметить, что ввиду отсутствия проверок, отсутствия у некоторых субъектов ПВК, отсутствия сообщений о пороговых и подозрительных операциях, по результатам НОР 2018 года сектору был присвоен высокий уровень риска.

922. После проведенной превентивной работы и контрольных мероприятий КВГА был разработан ведомственный план мероприятий по снижению рисков и повышению эффективности работы в сфере ПОД/ФТ на 2022-2023 годы (№ 14 от 21.01.2022 г.), направленный в основном на проведение обучающих, контрольных мероприятий с элементом ПОД/ФТ, что с учетом выявленной степени рисков видится достаточным.

923. На основании проведенной НОР ОД и ФТ/ФРОМУ лицензируемым Министерством юстиции категориям УНФПП (нотариусы, адвокаты) был присвоен, как и в 2018 году, низкий уровень риска. При этом с учетом предпринимаемых МЮ мер по недопущению вовлечения секторов в процессы ОД/ФТ представляется, что понимание рисков ограничено

проведением превентивных мер, направленных на разъяснение требований законодательства о ПОД/ФТ, проведение обучений. Следует отметить план действий, который разработан АФМ и МЮ и направлен на соблюдение СФМ законодательства о ПОД/ФТ. Этот план предусматривает взаимодействие МЮ с АФМ, учет сведений о нотариусах, адвокатах, юридических консультантах, их регулярное обновление и передача сведений в АФМ; уведомление о совершении нотариусами нарушений в сфере ПОД/ФТ; выявление и анализ рисков в сфере деятельности нотариусов, адвокатов, юридических консультантов по ПОД/ФТ; выработка мер направленных на минимизацию выявленных рисков, участие МЮ в разработке рекомендаций, инструкций для оценки рисков в подконтрольных секторах. На момент выездной миссии реализовано размещение на сайте МЮ, территориальных органов юстиции, Республиканской ассоциации адвокатов и Республиканской нотариальной палаты актуальных списков нотариусов, адвокатов, юридических консультантов.

924. Комитет МФЦА показал хорошее знание и понимание угроз, уязвимостей и рисков в подконтрольных секторах, а также в секторе цифровых активов. При оценивании понимания Комитетом МФЦА уровня рисков ОД/ФТ в секторе команда оценщиков учла незначительную долю вовлеченности участников МФЦА - ПУВА и УНФПП в экономику Республики Казахстан, низкий уровень их активности в анализируемом периоде. Хорошему пониманию Комитетом МФЦА способствовало проведение секторальных оценок рисков и анализ рисков ПОД/ФТ, связанных с использованием цифровых активов на территории МФЦА. Участие в процессе оценки приняли все подконтрольные УНФПП и ПУВА. 24.12.2021 результаты оценки сектора цифровых активов утверждены Генеральным директором Комитета МФЦА.

925. По итогам оценки участникам МФЦА – УНФПП и ПУВА присвоен средний уровень риска. Риск использования цифровых активов (криптовалюты) на территории МФЦА также является средним.

926. На территории МФЦА действует программный документ – план мероприятий по минимизации рисков на 2021-2022 годы. Он включает комплекс мер из 32 пунктов по совершенствованию регулирования цифровых активов, межведомственному взаимодействию, надзору и обучению. Кроме того, элементом снижения выявленных национальных рисков ОД/ФТ стало заключение 18 октября 2021 г. между Комитетом МФЦА и АФМ Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ и обмене информацией. На момент выездной миссии в рамках заключенного Меморандума Комитетом МФЦА направлено 5 сообщений о недобросовестных практиках и причастных лицах, проведено 6 рабочих встреч на межведомственном уровне, 10 совместных мероприятий по повышению осведомленности и реализации нормотворческих инициатив, по сообщениям АФМ инициировано 44 проверки.

927. Комитетом МФЦА проводится постоянная работа по анализу уязвимостей и угроз в сфере ОД/ФТ посредством внедренной риск-ориентированной модели регулирования и надзора за участниками МФЦА, налажен постоянный информационный обмен с АФМ.

928. МЦРИАП не участвовало в работе над отчетами НОР ОД и ФТ/ФРОМУ ввиду того, что государственный контроль за ПУВА вне МФЦА был определен в 2022 году. В отношении этих услуг в 2020 году были приняты меры законодательного характера по снижению рисков, в том числе устанавливающий возможность реализации в Республике Казахстан только обеспеченных криптоактивов.

6.2.3. Риск-ориентированный надзор за соблюдением требований в сфере ПОД/ФТ

929. Надзорные органы применяли различные инструменты надзора за соблюдением ФУ требований ПОД/ФТ, включая выездные инспекции, внеплановые проверки и камеральный

надзор, но риск-ориентированный подход к надзору применялся с разной степенью эффективности, в зависимости от сектора.

Финансовые учреждения

930. Законодательно, риск-ориентированный подход к надзору в целом (включая пруденциальный надзор и надзор за соблюдением требований ОД/ФТ), регулирующий проведение проверок на основании степени риска, был введен в 2019 для АРРФР и НБ. На этом основании АРРФР и НБ разработали и утвердили, в 2020 и 2019 годах соответственно, методики по присвоению уровня риска ОД/ФТ каждому поднадзорному СФМ на основании количественных и качественных показателей, а также по составлению проверочного листа. Ранее НБ использовал «Методические рекомендации по осуществлению проверок на наличие и соответствие внутренних документов, процедур, автоматизированных систем финансовых организаций требованиям законодательства ПОД/ФТ» от 2014 года, которые основывались на матрице рисков, учитывающей количественные показатели СФМ, качественную оценку рисков на базе анкеты по вопросам ПОД/ФТ и результаты проведенных проверок.

931. Для ФУ подконтрольных АРРФР, количественные показатели определяют степень риска и включают масштаб ФУ (объем активов, операций), структуру клиентской базы и структуру продуктов, и основаны на риске вовлечения ФУ в предикатные преступления. Качественная оценка риска основывается на опроснике по ПОД/ФТ для СФМ и предполагает собственную оценку уровня соответствия и эффективности, которая проверяется непосредственно в СФМ. Для СФМ, подконтрольных НБ, оценка риска основана на количественных показателях объема операций, а также количества предыдущих нарушений.

932. Риски каждого поднадзорного СФМ пересматриваются как минимум на ежегодной основе на базе периодической отчетности, анкетирования, результатов проверок и выявленных нарушений. АРРФР и НБ предоставили примеры повышения или понижения уровня риска, изначально присвоенного поднадзорным СФМ.

933. Также риск-ориентированный подход включает мотивированное суждение, формируемое на основе количественного и качественного анализа деятельности поднадзорных СФМ в целом. Этот анализ включает в том числе анализ систем управления рисками и внутреннего контроля ПОД/ФТ. На момент выездной миссии мотивированное суждение в отношении систем управления рисками и внутреннего контроля ПОД/ФТ на практике не было использовано, что не позволяет оценщикам сделать заключение об эффективности этого инструмента.

934. ФУ, подконтрольные АРРФР, разделяются на четыре категории риска: низкий, средний, выше среднего, высокий. ФУ, подконтрольные НБ, - на три категории: низкий, средний, высокий. На данный момент, большинство ФУ, подконтрольных АРРФР и НБ, относятся к среднему риску или риску выше среднего, но есть также ФУ с высоким риском и с низким риском. Причисление ФУ, не являющихся БВУ, к категории не высокого, а среднего или низкого риска, в частности, обусловлено тем, что эти СФМ не могут предоставлять услуги клиентам без открытия этими клиентами счета в БВУ, что снижает, по мнению надзорных органов, риск ОД/ФТ в отношении небанковских ФУ. По мнению оценщиков, данный подход не в полной степени отражает индивидуальный риск каждого ФУ.

Таблица 3.4. Уровень риска СФМ (по состоянию на момент выездной миссии)

Тип СФМ	Высокий	Выше среднего	Средний	Низкий
БВУ	-	15	7	-
ОООВБО	-	-	-	6

Страховые организации и брокеры	-	1	26	9
ПУРЦБ	-	5	17	-
ООМФД	15	7	88	920
ПО				
УО	156		126	17
Товарные биржи	-	-	-	16
ФУ в МФЦА	3	-	31	4

935. АРРФР осуществляет надзорные мероприятия в соответствии с годовым Планом надзорных действий. По результатам расчета степени риска ФУ, в том числе риска ОД/ФТ, определяются ФУ, которые подлежат включению в план выездных проверок. Также определяются ФУ, которые подлежат внеплановой выездной или документальной проверке.

936. От уровня присвоенного ФУ риска зависит частота проведения проверок, длительность проверки, ее охват, количество проверяющих сотрудников, объем проверяемых операций. Согласно утвержденной методике, АРРФР осуществляет проверки один раз в год для БВУ, ПУРЦБ, СО и ООМФД с риском выше среднего, один раз в два года для БВУ, ПУРЦБ и ООМФД со средним риском (один раз в три года для СО со средним риском), и один раз в три года для БВУ, ПУРЦБ и ООМФД с низким риском (раз в пять лет для СО с низким риском). По мнению оценщиков, минимальная периодичность проверок, особенно для ФУ с высоким риском и риском выше среднего, гарантирует, что высокорисковые ФУ проверяются достаточно часто. В то же время, закрепленный в методике максимальный период от 1 года до 3 лет между плановыми выездными инспекциями представляется достаточно коротким, учитывая среднюю длительность надзорного цикла, чтобы позволить надзорному органу провести адекватный анализ систем ПОД/ФТ, выявить нарушения, предоставить ФУ время на их устранение и провести повторный контроль. В связи с существующим законодательством, выездная проверка ФУ не может длиться больше трех месяцев, что также представляет собой ограничение риск-ориентированного подхода. Однако, по мнению надзорных органов, это требование не влияет на практике на эффективность проведенных инспекций, в том числе учитывая, что во всех БВУ находятся назначаемые АРРФР представители, которые осуществляют камеральный надзор за деятельностью на постоянной основе. По представленной оценщикам информации, за период с 2018 года и на момент выездной миссии АРРФР осуществила выездные плановые проверки, покрывающие большую часть поднадзорных ФУ, включая ФУ с высоким, средним и низким риском.

937. АРРФР располагает достаточными ресурсами для осуществления надзора за соблюдением требований ПОД/ФТ поднадзорными СФМ (67 работников по надзору за банковскими организациями, 121 – по надзору за ООМФД, 40 – по надзору за ПУРЦБ, 50 – по надзору за страховым рынком).

938. НБ включает в перечень проверяемых СФМ, формирующийся на полугодовой основе, организации, имеющие наибольший риск (высокий, средний и выше среднего), что позволяет НБ сосредоточить свои контрольно-надзорные ресурсы надзора на субъектах подконтрольного рынка, наиболее подверженных рискам ОД/ФТ. Что касается СФМ с низким риском, то для составления перечня СФМ, подлежащих проверке, принимается во внимание период, прошедший с даты проведения последней проверки, и выбор СФМ корректируется соответственно. На практике, этот подход позволяет включать в проверочный лист СФМ с низким риском. Например, за анализируемый период НБ дважды проверил ПО с риском выше среднего, 4 ПО со средним риском и 3 ПО с низким риском, что представляет 93% объема рынка платежных услуг. НБ также располагает достаточными ресурсами для осуществления надзора.

939. АРРФР и НБ также проводят документальные проверки подконтрольных СФМ при выявлении признаков нарушений требований законодательства в процессе анализа административных данных, либо в связи с поступлением обращений физических, юридических лиц и государственных органов и иной информации, требующей проверки соблюдения законодательства, включая законодательство ПОД/ФТ (см. Таблицу 3.6). По мнению оценщиков, количество проведенных документальных проверок за анализируемый период соответствует риск профилю финансового сектора РК.

940. Как правило, надзорные органы проводят комплексные надзорные проверки, в рамках которых, в дополнение к пруденциальному надзору, изучаются вопросы выполнения требований законодательства по ПОД/ФТ. В отдельных случаях проводились выборочные проверки по вопросам ПОД/ФТ (по запросам АФМ), а также тематические проверки (тематическая дистанционная проверка по ПОД/ФТ была проведена АРРФР в отношении всех БВУ, ПУРЦБ и СО в 2020 году).

941. АРРФР не до конца продемонстрировало осуществление консолидированного надзора за соблюдением требований в сфере ПОД/ФТ и управлением рисками международной финансовой группы. АРРФР, как надзорный орган материнской организации не осуществляло запросов иностранным надзорным органам по проведению надзорных мероприятий в отношении дочерних организаций или получению другой информации по соблюдению дочерними организациями требований ПОД/ФТ. Это объясняется тем, что договоры о сотрудничестве с иностранными надзорными органами вступили в силу сравнительно недавно. При этом, АРРФР запрашивает необходимую информацию от материнской организации по соблюдению требований ПОД/ФТ группой. АРРФР также не учитывает риски ПОД/ФТ дочерних организаций при оценке риска международной финансовой группы. При этом стоит отметить, что АРРФР является надзорным органом на уровне материнской компании только для двух БВУ.

942. Для товарных бирж существует методология расчета степени риска, в зависимости от объективных и субъективных критериев. Проверочные списки составляются с учетом приоритетности СФМ с наибольшим показателем степени риска по субъективным критериям. На данный момент, все товарные биржи отнесены к категории низкого риска, и в период с июля до августа 2022 года АЗРК проведена выездная комплексная проверка квалификационных требований одной товарной биржи, включая вопросы по ПОД/ФТ, в результате которой не было выявлено нарушений. Помимо этой проверки, АЗРК осуществляет дистанционный профконтроль, который также включает вопросы по соблюдению требований ПОД/ФТ товарными биржами. АЗРК располагает достаточными ресурсами для осуществления надзора, учитывая низкий риск подконтрольных СФМ (надзор осуществляется подразделением из 5 человек, включая руководящих работников, а также 6 сотрудниками в территориальных Департаментах АЗРК в каждом регионе).

943. Комитет МФЦА продемонстрировал собственную хорошую модель подхода к проверкам участников МФЦА (ФУ, УНФПП и ПУВА) на основе риска, включая риски ОД/ФТ. При этом следует учесть, что функция контроля и надзора за деятельностью Участников МФЦА закреплена за Комитетом МФЦА с 2017 года, а контроль в сфере ПОД/ФТ – с июля 2022 года.

944. Комитет МФЦА разработал модель назначения выездных проверок, исходя из имеющихся индивидуальных рисков ФУ, учитывая количественные и качественные критерии. План комплексных проверок, включая вопросы ПОД/ФТ, утверждается Комитетом МФЦА на годовой основе. Проводятся также внеплановые тематические проверки. Однако, в связи с относительно недавним внедрением оценить эффективность данной модели за анализируемый период сложно. В 2020 году МФЦА провел одну выездную онлайн проверку в связи с COVID 19 Участника МФЦА, имеющего лицензию на

осуществление финансовой деятельности с 2018 года, в ходе которой не было выявлено серьезных нарушений.

Таблица 3.5. Статистика инспекций по ПОД/ФТ и комплексных инспекций на 1 июня 2022

		Проверки по ПОД/ФТ					Выездные проверки по ПОД/ФТ									
							Плановые проверки					Внеплановые проверки				
		2018	2019	2020	2021	2022г. 1-пол.	2018	2019	2020	2021	2022г. 1-пол.	2018	2019	2020	2021	2022г. 1-пол.
АРФР	БВУ	20	20	36	29	11	7	2	1	4	1	0	0	4	1	0
	ОООБВО	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0
	СО	10	4	40	4	2	10	4	0	4	2	0	0	0	0	0
	ПУРЦБ	3	5	21	1	0	3	5	0	1	0	0	0	0	0	0
	ООМФД															
	МФО	38	31	87	10	5	38	31	24	8	3	0	0	63	0	0
	ломбарды	0	0	534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181	0	0
	КТО	0	0	0	2	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0
НБ	ПО	6	6	11	13	8	4	3	1	0	3	0	0	0	0	0
	УО	205	204	139	152	88	203	204	139	152	88	25	10	70	13	293
АЗРК		0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
МФЦА		0	0	3 58 СФМ в процессе тематической проверки по ПОД/ФТ												

Таблица 3.6. Статистика документальных проверок и иных форм контроля

		Документальные проверки по ПОД/ФТ					Иные формы контроля				
		2018	2019	2020	2021	2022г. 1-пол.	2018	2019	2020	2021	2022г. 1-пол.
АРФР	БВУ	13	18	31	24	10					
	ОООБВО	0	0	0	0	0					
	СО	0	0	40	0	0					
	ПУРЦБ	0	0	21	0	0					
	ООМФД										
	МФО	0	0	0	2	2			143		
	ломбарды	0	0	353	0	0			130		
	КТО	0	0	0	0	0					
НБ	ПО	2	3	10	13	5					
	УО	7	4	5	5	304					
АЗРК		0	0	0	1	0					

УНФПП и ПУВА

945. В отношении УНФПП могут назначаться внеплановые проверки, профилактический контроль с посещением (инспекция) и без посещения (мониторинг).

946. Внеплановые проверки проводятся на основании результатов тематических инспекций, обращений государственных органов по фактам совершенных нарушений, физических и юридических лиц, поручений органа уголовного преследования в соответствии с УПК РК, Генеральной прокуратуры, неисполнения предписаний по устранению ранее выявленных нарушений.

947. Инспекции назначаются на основании степени риска в отношении конкретного субъекта, что относится к субъективным факторам. Риск в данном случае лишь отчасти учитывает элемент ПОД/ФТ, а именно когда исследуется вероятность причинение вреда имущественным интересам государства с учетом степени тяжести последствий.

948. Критериями степени риска является совокупность количественных и качественных показателей, связанных с непосредственной деятельностью субъекта, особенностями отраслевого развития. Критерии степени риска для отбора субъекта разрабатываются государственными органами на основании порядка формирования системы оценки рисков.

949. По итогам проведения инспекций составляются предписания об устранении выявленных нарушений без возбуждения административного производства, контролируется их выполнение. В случае выявленных грубых нарушений по результатам профилактического контроля с посещением назначаются внеплановые проверки в соответствии с критериями оценки степени риска.

950. Однако степень свободы назначения инспекции ограничивается составлением регулярных графиков на полугодие, которые в обязательном порядке регистрируются в КПСиСУ Генеральной прокуратуры, отсутствием возможности их как изменить, так и назначить проверку в отношении одного субъекта два полугодия подряд, угрозой ответственности за необоснованное принятие решения о проведении профилактического контроля с посещением.

951. Для проведения мониторинга не требуется регистрация в КПСиСУ Генпрокуратуры, запрещается посещать проверяемый субъект. По итогам проведения составляются справки, заключения, рекомендации и др. без возбуждения административного производства, но с обязательным разъяснением субъекту контроля порядка устранения выявленных нарушений.

952. Результаты мониторинга могут быть основанием для проведения инспекции.

953. В ходе интервью оценщикам сообщили, что УНФПП отбираются к проверке по методологии расчета степени риска, в зависимости от объективных и субъективных критериев. Критерии учитывают итоги НОР, результаты предыдущих проверок, ряд других количественных и качественных показателей. УНФПП попадает в полугодовой план инспекций при достижении наибольшего итогового результата степени риска по субъективным критериям.

954. АФМ в качестве надзорного органа (функция закреплена по итогам НОР 2021 года) продемонстрировало хорошее понимание подхода в надзоре, основанного на оценке риска СФМ. АФМ проведена масштабная работа по охвату контролем СФМ, определению уровня риска СФМ, надзор за которыми предписан Законом о ПОД/ФТ.

955. За основу был принят список, включающий 15 тыс. субъектов, осуществляющих виды деятельности, подпадающие под сферу действия Закона о ПОД/ФТ. Отфильтрован по ряду критериев, включая дату начала осуществления деятельности (существенное условие для применения ст. 463 и ст. 214 КоАП); отсутствие уведомления о начале (прекращении) деятельности СФМ; отсутствие сообщений о пороговых и подозрительных операциях (СПО/ПО) в качестве клиента; наличие электронных счетов-фактур (ЭСФ) за период с 1 квартала 2021 года (для определения фактического осуществления деятельности) и др.

956. В результате анализа списка, СФМ, поднадзорные АФМ, разделены в 1 полугодии 2022 года на следующие категории: высокий риск – 365 СФМ; средний риск – 2573 СФМ; низкий риск – 12 572 СФМ.

Таблица 3.7. Сведения о количестве подконтрольных АФМ СФМ по категориям и уровням риска (на момент выездной миссии)

Категория СФМ	Высокий	Средний	Низкий
Ювелиры	104	392	3 208
Бухгалтеры	170	868	2 361
Риелторы	79	145	3 252
Юридические консультанты	10	95	3 727

957. В свою очередь из группы высокорисковых были выделены 8 СФМ, которые включены в план проверок.

958. 150 СФМ не известили о начале своей деятельности в качестве СФМ (им направлены предписания об устранении выявленного нарушения), и 207 СФМ определены как имеющие потенциальный риск совершения нарушений по ПОД/ФТ (с ними проведены разъяснения).

959. Во 2 полугодии 2021 года АФМ проведено 9 проверок. В 1 полугодии 2022 года – 8 проверок, из которых 4 внеплановые в отношении ювелиров. На 2 полугодие 2022 года запланировано 14 инспекций. Основанием для внеплановых проверок послужило невыполнение СФМ предписаний по устранению выявленных в ходе профилактического контроля недостатков.

Таблица 3.8. Сведения о выявленных АФМ нарушениях и количестве примененных санкций в соответствии с КоАП

№ п/п	Норма КоАП РК	Количество выявленных нарушений		Количество примененных санкций	
		2021	2022.	2021	2022
1	ч. 1 ст. 214	6	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
2	ч. 2 ст. 214	12	12	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
3	ч. 3 ст. 214	6	0	Предписание об устранении нарушений	
4	ч. 3-1 ст. 214	0	0		
5	ч. 4 ст. 214	4	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
6	ч. 5 ст. 214	4	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
7	ч. 6 ст. 214	3	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
8	ч. 7 ст. 214	7	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
9	ч. 8 ст. 214	4	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
10	ч. 9 ст. 214	3	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
11	ч. 10 ст. 214	12	8	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений
12	ч. 11 ст. 214	3	4		Предписание об устранении нарушений
13	ст. 214-1	0	0		
14	ч. 3 ст. 462	0	2		Протокол об административном правонарушении
15	ч. 1 ст. 463	5	4	Предписание об устранении нарушений	Предписание об устранении нарушений

960. По результатам проведенных инспекций в 2021 году выявлено 69 нарушений, в 2022 году – 58. Нарушения связаны с невыполнением требований в сфере ПОД/ФТ. По

результатам инспекций вынесены предписания об устранении в течении 3 месяцев выявленных нарушений. СФМ, не исполнившие предписания, привлечены в административной ответственности по ч. 3 ст. 462 (воспрепятствование должностным лицам государственных инспекций и органов государственного контроля и надзора в выполнении ими служебных обязанностей, невыполнение постановлений, предписаний и иных требований) КоАП в виде наложения штрафов от 200 МРП (~ 1 300 долл. США) до 500 МРП (~ 3 300 долл. США).

961. В отношении подконтрольных АФМ субъектов, включая СФМ со средней и низкой степенями риска на постоянной основе принимаются превентивные меры с использованием портала АФМ: разъяснения, обучающие мероприятия, информация и объявления доводятся до сведения СФМ посредством открытых источников информации.

962. По результатам дистанционного мониторинга подконтрольные АФМ СФМ получают письма с памятками (извещения) о необходимости устранить выявляемые нарушения.

Таблица 3.9. Результаты дистанционного мониторинга СФМ, подконтрольных АФМ

	Лизингодатели	Ювелиры	Риелторы	Бухгалтеры	Юристы	Всего
Выявленные нарушения и их количество						
Направлено извещений	1 отсутствие регистрации	36	50 12 – отсутствие регистрации 38 – неуведомление	54 отсутствие регистрации	9 отсутствие регистрации	150
Результат устранения выявленных нарушений						
Прошли регистрацию	1	33	5	36	9	84
Направили уведомление	0	0	38	0	0	38
Не устранено: на исполнении, прекращение/осуществление иной деятельности	0	3 на исполнении	7 3 – иная деятельность 4 – на исполнении	18 2 – иная деятельность 16 – на исполнении	0	28 5 – иная деятельность 23 – на исполнении

963. Как следует из представленных сведений, по итогам дистанционного мониторинга не устраненными остаются нарушения, срок устранения которых еще не наступил, либо СФМ осуществляет деятельность, которая не заявлена как основная, и не подлежит уведомлению о начале деятельности в качестве СФМ. Анализ устранения выявленных недостатков/нарушений проводят закрепленные за каждой категорией СФМ сотрудники АФМ. В связи с чем эксперты заключили, что АФМ на хорошем уровне осуществляет надзор и мониторинг за подконтрольными СФМ, что позволяет снижать выявленные риски.

964. При этом постоянный мониторинг СФМ, подконтрольных АФМ, осуществляется с использованием программных возможностей портала АФМ, а также иных данных, к которым у АФМ имеется доступ. План проверок корректируется либо по решению АФМ, либо по мере изменений данных о регистрации подконтрольных СФМ или показателей, на основании которых план был первоначально сформирован.

965. В штате АФМ 5 сотрудников, осуществляющих инспекции, на каждую проверку назначается не менее 2 проверяющих. Данное количество представляется достаточным ввиду того, что основной упор в надзорной деятельности АФМ делается на превенцию.

966. Отметим, что возможности СРО (например, риелторская ассоциация) при проведении проверочных мероприятий задействуются на недостаточном уровне. Это может быть связано в том числе с низкой вовлеченностью этой категории СФМ в деятельность самого СРО.

967. Оценка степени риска СФМ, подконтрольных МКС, базируется на итогах НОР, проведенных в 2018 и 2021 годах, а также на результатах изучения количественных и качественных показателей, включая результаты мониторинга ежеквартальной отчетности организаторов игорного бизнеса; результаты анализа сведений, поступивших от государственных органов, результаты прошлых проверок и мониторингов, наличие жалоб и др.

968. Степень риска СФМ пересматривается ежеквартально в рамках мониторинга, по итогам чего формируется полугодовой план инспекций.

Таблица 3.10. Сведения о количестве СФМ, подконтрольных МКС, по категориям и уровням риска (на момент выездной миссии)

Категория СФМ	Высокий	Средний	Низкий
Казино	0	0	6
Залы игровых автоматов	0	4	7
Букмекерские конторы	1	18	10
Тотализаторы	0	5	2

969. В 2018 году проведена внеплановая проверка 1 СФМ, в 2019 году проведен профилактический контроль с посещением 2 СФМ, в 2022 году – 1 СФМ. Нарушений по линии ПОД/ФТ не выявлялось. Контрольные мероприятия, включая по вопросам ПОД/ФТ, в 2020-2021 годах не проводились ввиду введенных в стране карантинных мер.

970. В МКС имеются 2 структурных подразделения с функциями контроля и количеством сотрудников 8 человек, которые могут быть задействованы в проверке. Кроме того, профильная ассоциация предоставляет отчетность, на основании которой МКС проводит мониторинг выполнения требований функций ПОД/ФТ. МКС считает, что для 2 игорных зон данного количество проверяющих достаточно, с чем эксперты согласились.

971. Команда оценщиков отмечает активное участие МКС в совместных контрольных мероприятиях с Генеральной прокуратурой и Службой экономических расследований АФМ. На 2022 год запланировано 4 такие проверки.

972. Кроме того, МКС во взаимодействии с МИОР, СЭР АФМ, Генеральной прокуратурой, МВД выявляет и блокирует сайты онлайн-казино, деятельность которых в стране запрещена, что соответствует выявленным рискам в НОР 2021 г. Для этих целей в стране используется информационная система «Кибернадзор», которая наполняется ссылками на интернет-ресурсы, содержащие такой противоправный контент. В 2018 году уполномоченным органом было вынесено 28 предписаний об ограничении распространения материалов с признаками деятельности и рекламы интернет-казино в отношении 420 противоправных материалов (интернет-ресурсов и ссылок), внесенных в ИС «Кибернадзор»; в 2019 – 36 предписаний в отношении 659 материалов; в 2020 году – 21 предписание в отношении 252 материалов; в 2021 году – 62 предписания в отношении 2 618 материалов; в 2022 году – 147 предписаний в отношении 5 511 материалов. Все предписания исполняются.

973. По результатам НОР ОД/ФТ 2018 года аудиторские организации были отнесены к высокой группе риска, в связи с чем КВГА предприняты некоторые меры по внедрению риск-ориентированного подхода в надзоре.

974. КВГА совместно с АФМ разработана система управления рисками, в соответствии с которой не относятся к высокому риску аудиторские организации, в отношении которых отсутствует требование проведения обязательного аудита.

975. Также был разработан совместный приказ Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 15.07.2019 года № 724 и Министра национальной

экономики РК от 16.07.2019 года № 65 «Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочных листов в области аудиторской деятельности», которым в качестве субъективных критериев предусмотрены два пункта, связанных с ПОД/ФТ (соблюдение мер внутреннего контроля, взаимодействие с АФМ).

976. Помимо этого, для формирования перечня проверяемых субъектов в качестве субъективных критерием КВГА постоянно анализирует отчетность, представляемую поднадзорными СФМ, сведения других государственных органов, обращения физических и юридических лиц.

977. В 2018-2020 годах высокая степень риска не была присвоена ни одной аудиторской организации. В 2021 году к высокой степени риска отнесены 4 аудиторские организации, в отношении них проведены инспекции, еще в 1 организации проведена внеплановая проверка. В 2022 году к высокой степени риска отнесено 19 аудиторских организаций, из которых 2 на момент выездной миссии проверены. Нарушений по ПОД/ФТ не выявлялось. Увеличение количества высокорисковых аудиторских организаций может в некоторой степени свидетельствовать о повышении уровня понимания КВГА рисков в секторе.

978. Документальные проверки аудиторских организаций с периодичностью не реже 1 раза в 3 года проводят профильные СРО в рамках контроля качества. Результаты этой работы могут послужить основанием для назначения внеплановой проверки. Однако таких примеров нет. Эксперты сделали вывод о недостаточной эффективности такого мониторинга.

979. В КВГА имеется соответствующее структурное подразделение с функциями контроля и количеством сотрудников 7 человек. Проверки также осуществляют территориальные департаменты КВГА, где данные функции осуществляют отделы финансовой отчетности со штатной численностью 60 сотрудников. Эксперты пришли к выводу, что этого количества достаточно для охвата СФМ инспекторскими проверками.

980. МЮ руководствуется Критериями оценки степени риска и проверочных листов в сфере нотариальной деятельности для отнесения субъектов контроля, осуществляющих нотариальную деятельность, к степеням риска.

981. Для отбора нотариуса к инспекции исследуются наличие факта привлечения субъекта контроля к дисциплинарной, административной ответственности в течение года; не предоставление нотариусом АФМ сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу; непредоставление нотариусом в течение месяца в территориальный орган юстиции сведений об изменении им фамилии, имени, отчества, а также местонахождения его помещения; наличие факта приостановления действия лицензий на право занятия нотариальной деятельностью.

982. С учетом применения системы рисков МЮ формируются перечни субъектов проверки каждые полгода. При наличии высокой степени риска нотариус может быть включен в список проверок 2 раза в год. За анализируемый период проверены 556 нотариусов с высокой степенью рисков.

983. Количество сотрудников, осуществляющих проверки нотариусов по Республике Казахстан – 38.

Таблица 3.11. Статистика проведенных МЮ контрольных мероприятий в отношении нотариусов

	2018	2019	2020	2021	1 пол 2022
Профконтроль с посещением	14	189	104	164	78
Внеплановые проверки	220	252	214	561	247
Профконтроль без посещения	-	-	9	21	16

984. Как следует из представленных данных, основной упор в надзорной деятельности МЮ делается на проведение инспекций. На одного проверяющего приходится до 19 инспекций за год. Проверке подлежат все документы нотариуса. При этом практически не используются возможности проведения мониторинговых мероприятий и не задействованы в этой части СРО.

985. Республиканская палата адвокатов должна будет осуществлять мониторинг и анализ деятельности адвокатов через территориальные палаты адвокатов. Ввиду вступления в силу соответствующих изменений только с 01.09.2022г. на практике такие проверочные мероприятия еще не проводились.

986. Модель назначения выездных проверок УНФПП в МЦФА и ПУВА в МФЦА такая же, как и для ФУ в МФЦА. Кроме того, Комитет МФЦА в рамках текущего мониторинга изучает регулярную отчетность и итоги предыдущих проверок, с использованием программных средств осуществляет ежедневный надзор. Также для целей проведения тематических проверок Комитетом МФЦА разработан специальный вопросник из 11 разделов и 135 вопросов, касающихся компонентов системы контроля рисков ОД/ФТ субъекта. К ответам субъект обязан предоставить подтверждающие документы и ссылки на свои политики и процедуры Рейтинг риска по ПОД/ФТ субъекту финансового мониторинга в МФЦА присваивается с учетом определения риск-среды и оценки имеющихся контролей. В свою очередь, каждый элемент контроля также имеет систему оценивания. Все СФМ в МФЦА – УНФПП и ПУВА – имеют среднюю степень риска.

987. Эксперты полагают, что такая практика постоянного мониторинга позволяет Комитету МФЦА получать своевременно информацию о текущем состоянии как отдельного СФМ, так и сектора в целом, а также планировать последующие мероприятия надзорного характера.

988. На момент выездной миссии 2 ПУВА, находятся в процессе выездных тематических проверок. Полный проверочный цикл в отношении этих ПУВА на момент выездной миссии не был завершен.

989. МЦРИАП при осуществлении проверочных мероприятий руководствуется требованиями ПК РК. На момент выездной миссии подконтрольных СФМ не было уведомлений о начале своей деятельности, в связи с чем подобных мероприятий данным Министерством не проводилось.

6.2.4. Корректирующие меры, а также эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции

990. В целом, надзорные органы применяют широкий спектр корректирующих мер при проверке соблюдения требований ПОД/ФТ, но предоставленная статистика, а также существующая система наложения административных штрафов не позволяют заключить, что эти меры пропорциональны совершенным нарушениям и достаточно эффективны для предупреждения последующих нарушений законодательства ПОД/ФТ в других СФМ.

991. Все надзорные органы вправе применять корректирующие меры и санкции в отношении подконтрольных СФМ за нарушение требований ПОД/ФТ. При этом административные штрафы за нарушения по ПОД/ФТ налагаются не надзорными органами, а судами по протоколам надзорных органов. В отношении СФМ, не являющихся квазигосударственными организациями, административные штрафы не могут налагаться на должностных лиц. Должностные лица в таком случае могут привлекаться к ответственности в регрессном порядке, к ним могут применяться другие корректирующие меры. Исключение составляет ст.214-1 КоАП, которая была внесена в июле 2022 г., и на момент выездной миссии не имеется практики ее применения.

992. Штрафы налагаются на СФМ путем составления надзорным органом протоколов по каждому отдельному факту нарушения и передачей их в суд. На практике судьи могут объединить протоколы в отношении одного СФМ в одно производство и назначить максимальный штраф в размере 6000 МРП (1 месячный расчетный показатель на момент выездной миссии равен 3 180 тенге или ~6,65 доллара США). Но в отдельных случаях протоколы в отношении одного СФМ распределялись между несколькими судьями, которые в свою очередь объединяли их и каждый раз назначали максимальные штрафы.

993. Такая практика применения мер и штрафов в отношении СФМ показывает, что они не являются соразмерными и пропорциональными.

994. Надзорные органы вправе принимать меры надзорного реагирования за нарушение требований по ПОД/ФТ, включая отзыв лицензии, предписания, мотивированное суждение, отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящего работника, и обязаны представлять в суд протоколы о наложении административных штрафов за нарушения законодательства ПОД/ФТ, прописанные в КоАП. При этом они не вправе применять корректирующие меры вместо составления протоколов о нарушениях для отправки в суд и наложения штрафов поскольку, в соответствии со статьей 806 КоАП РК, протокол об административном правонарушении составляется незамедлительно после обнаружения факта совершения административного правонарушения.

995. По мнению экспертов, данный подход не позволяет в полной мере применять корректирующие меры пропорционально выявленным нарушениям, так как у надзорного органа нет возможности не применять административный штраф или адаптировать сумму штрафа в зависимости от специфической ситуации СФМ. В то же время, подобный подход, ограничивающий дискреционные полномочия надзорных органов, объясняется в РК борьбой с коррупцией.

Финансовые учреждения

996. За анализируемый период надзорные органы (АРРФР и НБ) в основном составляли протоколы на наложение штрафов за выявленные нарушения в сфере ПОД/ФТ, а также выносили предписания по их устранению. Основные нарушения касались отсутствия правил внутреннего контроля, несоответствия правил внутреннего контроля, несоответствия программы идентификации клиентов, не предоставления уведомлений в АФМ по пороговым или подозрительным операциям, а также по мерам по замораживанию, несоответствие автоматизированных систем требованиям по выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций, нарушение сроков направления уведомления в АФМ, не соблюдение требований в отношении программ обучения.

Таблица 3.12. Статистика выявленных нарушений ФУ (кол-во составленных протоколов по типам нарушений)

	2018			2019			2020			2021			6 мес. 2022		
БВУ	25			19			740			81			3		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	2	18	5	1	17	1	5	121	64	1	71	9	0	0	3
ОООВБО	0			0			0			0			0		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
СО	62			14			38			0			0		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	6	56	0	2	12	0	3	35	0	0	0	0	0	0	0
ПУРЦБ	460			77			4			-			-		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	1	459	0	2	75	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0

ООМФД	28			12			51			-			4		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	25	3	0	8	4	0	28	23	0	0	0	0	1	3	0
ПО															
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
УО	69			480			134			44			28		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	0	13	56	0	15	465	0	47	87	2	5	37	1	5	22
ТБ	0			0			0			14			0		
Виды нарушений	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное	ПВК	СПО	Иное
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	0	0	0	0	0
МФЦА	0			0			0			0			0		

997. За анализируемый период АРРФР и НБ не отзывали лицензии за нарушение законодательства ПОД/ФТ, в связи с отсутствием, по мнению надзорных органов, практики систематических нарушений СФМ законодательства ПОД/ФТ. Также АРРФР не применяло инструмент мотивированного суждения в отношении эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля СФМ в сфере ПОД/ФТ, а только в отношении БДР руководящих работников. Так, 2022 году лицом, в отношении которого в 2017 году надзорный орган отозвал согласие на назначение на должность руководящего работника - председателя правления страховой организации, были поданы документы на согласование на назначение на руководящую должность в СФМ. На текущий момент вопрос отказа в согласовании вынесено АРРФР на рассмотрение в рамках мотивированного суждения.

998. АФМ за анализируемый период внесло 75 представлений БВУ по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения и других нарушений законодательных требований по ПОД/ФТ. Эти представления касались в основном не приостановления подозрительных операций до их проведения, что, по мнению оценщиков, соответствует риск-профилю этих ФУ и недостаткам внутренних процедур, выявленных АРРФР (см. Главу 5).

999. Статистика в Таблице 3.12 показывает, что количество выявленных несоответствий ПВК требованиям законодательства ПОД/ФТ снизилось во всех секторах, что по мнению оценщиков, говорит об эффективности надзорных мер, направленных на единовременное исправление недостатков документации, и улучшении понимания ФУ своих обязанностей в этой сфере. Эффективность применяемых корректирующих мер и санкций подтверждается в каждом отдельном случае выявления нарушений со стороны СФМ, так как в большинстве случаев не констатируется фактов повторных нарушений. В то же время, нет выявленной тенденции случаев снижения не отправления или несвоевременного отправления СПО для всех секторов, а также других нарушений требований ПОД/ФТ, что говорит о недостаточной эффективности принятых надзорных мер. Отсутствие в 2021 году выявленных нарушений касательно СПО в большинстве секторов объясняется отсутствием или малым количеством проведенных выездных инспекций.

Пример 3.3

В 2021 дочерний исламский «Al Hilal» банк был оштрафован за несвоевременное предоставление информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. Причиной тому являлось объявление дополнительного выходного дня для сотрудников банка со стороны материнской компании (акционера), в течение которого были проведены операции, подлежащие финансовому мониторингу. Банк выявил и устранил недостаток, но штраф был наложен за каждую неотправленную операцию. Как следствие, в ПВК Банка было внесено дополнение о ежеквартальной проверке всех операций за период против операций, направленных в адрес АФМ.

Пример 3.4

За анализируемый период АФМ были обнаружены нарушения требований законодательства ПОД/ФТ по подозрительным операциям в нескольких БВУ, в том числе несообщение об операциях и не приостановление операций, несмотря на наличие признаков подозрительности. По внесенным представлениям привлечены к дисциплинарной ответственности 7 работников этих БВУ (2018 г. – 2, 2019 г. – 1, 2021 г. – 2, 2022 г. – 2), уволены – 3 работника (2020, 2021, 2022 гг. – по 1). По остальным представлениям проведена разъяснительная работа и обучение работников БВУ.

1000. В отношении СФМ, подконтрольных Комитету МФЦА, за анализируемый период корректирующие меры и санкции не применялись, так как не было выявлено серьезных нарушений в связи с отсутствием завершенных проверок для большинства ФУ в МФЦА, что не позволяет сделать заключение об эффективности санкций и мер надзорного реагирования. Однако, стоит отметить, что Комитетом МФЦА в данный момент ведется расследование по факту 12 нарушений в сфере ПОД/ФТ, выявленных в ходе проверки, заверченной в 2022 году после выездной миссии.

1001. В связи с тем, что орган, уполномоченный рассматривать дела об административных правонарушениях товарными биржами это Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан (МТИ), соответствующие материалы по выявленным в 2021 году нарушениям были направлены АЗРК в МТИ. По результатам рассмотрения материалов административных дел, 3 товарных биржи привлечены к административной ответственности.

1002. Все корректирующие и санкционные меры имеют публичный характер и могут причинять репутационный ущерб СФМ, в отношении которых они применяются. Тем самым они имеют определенный сдерживающий эффект для иных СФМ, что подтверждается информацией, предоставленной СФМ.

1003. В то же время, предоставленная информация и статистика не позволяют оценщикам сделать однозначный вывод, что санкции пропорциональны и имеют сдерживающий характер для предупреждения нарушений законодательства ПОД/ФТ в целом. По мнению интервьюируемых ФУ, уровень налагаемых штрафов высокий, и даже в некоторых случаях для небольших ФУ слишком высокий, но система наложения штрафов не всегда ведет к последовательному результату, и за одинаковые нарушения общая сумма наложенных штрафов может быть разная (см. п. 993). Так, согласно статистическим данным КПСиСУ, за 2018 год было зарегистрировано 548 административных дел по статье 214 КоАП, за 2019 год – 586, за 2020 год – 108, за 2021 – 110, что может свидетельствовать об уменьшении числа нарушений. Вместе с тем, по информации, предоставленной АФМ, количество представлений по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения и других нарушений закона, а также связанных с нарушением требований ПОД/ФТ, наоборот увеличилось.

Таблица 3.13. Статистика внесенных в надзорные органы представлений АФМ

	БВУ	НБ	АРРФР
2018	2	2	-
2019	5	1	-
2020	28	1;	1
2021	31	5	13
6 мес. 2022	9	-	-

УНФПП и ПУВА

1004. По итогам проведенных АФМ проверочных мероприятий выявлялись нарушения законодательства по ПОД/ФТ, а также нарушениям, связанным с занятием предпринимательской или иной деятельностью, осуществлением действий (операций) без соответствующей регистрации, разрешения или направления уведомления. Вынесено 31 предписание об устранении выявленных нарушений. 26 предписаний выполнены в установленные в предписаниях сроки. За неисполнение 5 предписаний составлены протоколы об административных нарушениях с суммой штрафов 3 981 900 тенге (~8,5 тыс. долл. США).

1005. По итогам проведенных МЮ проверочных мероприятий (см. таблицу 3.11) выявлялись нарушения, касающиеся несвоевременного уведомления о проведении подозрительной операции.

Таблица 3.14. Статистика по количеству нарушений, выявленных по итогам проверок нотариусов и принятым в отношении нотариусов мерам в виде административной ответственности (АО) и суммам штрафов

	2018	2019	2020	2021	1 пол 2022
Выявлено нарушений	2	18	36	23	17
Привлечено к АО нотариусов	2	18	36	23	17
применено штрафов, тенге	1 193 359	6 812 459	9 726 465	2 730 312	2 087 520
экв. долл. США	1 768	16 323	24 064	6 215	4 488

Примечание: эквивалент долл. США указан с учетом курса валют на соответствующий год

1006. Из представленных данных следует, что принимаемые штрафные меры не влияют на тенденции к снижению выявленных нарушений по ПОД/ФТ в целом и, соответственно не имеют сдерживающего характера. Представленные данные по нотариусам свидетельствуют о резком росте нарушений в 2020 года и относительно незначительном снижении в 2021 году. Суммы штрафов на одно нарушение варьируются от 596,7 тыс. тенге в 2018 году до 118,7 тыс. тенге в 2021 году. При значительном уменьшении суммы штрафа сокращение числа нарушений было незначительным.

1007. Как указано выше, МКС и КВГА также проводили проверки по ПОД/ФТ, нарушений не выявлялось. При этом сектор аудиторских организаций ввиду нарушений в сфере ПОД/ФТ был признан рисковым по результатам НОР 2018 года, сектор организаторов игорного бизнеса признан рисковым в НОР 2021 года. Указанные обстоятельства могут свидетельствовать о недостаточности внимания вопросам ПОД/ФТ при проведении проверок.

1008. Отметим, что в стране применяются другие меры в виде приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии (см. таблицы 3.1-3.3).

1009. Исходя из представленных сведений о формах корректирующих мер и штрафов в отношении СФМ, следует, что эти меры не являются разнообразными, не имеют тенденции к снижению выявляемых нарушений по ПОД/ФТ, соответственно не имеют сдерживающего характера, и, следовательно, не в полной мере эффективны. Представляется, что одним из факторов, снижающим степень эффективности применения штрафных санкций, является отсутствие у надзорных органов возможности применять меры административной ответственности, а также привлекать должностных лиц СФМ к административной ответственности (см. анализ Р.35).

1010. При этом следует отметить, что работа надзорных органов направлена на

предотвращение совершения нарушений в сфере ПОД/ФТ. Для этого проводятся разъяснительные мероприятия: обучения, рабочие встречи, направление памяток, разработка рекомендаций и т.д. В этом направлении особую роль играет АФМ, а также значительную работу проводят отраслевые СРО.

1011. Правом МФЦА предусмотрен широкий спектр корректирующих мер и санкций: указание принять корректирующие меры по выявленным недостаткам в установленные сроки, штраф, ограничение (приостановление, частичное приостановление, отзыв) лицензии, запрет на отдельные операции, порицание, ограничение, приостановление, лишение статуса руководящего работника, отстранение работника СФМ, принудительное назначение временного управляющего, принудительное прекращение деятельности, приказ о возмещении ущерба, публичное уведомление, частное предупреждение и др.

1012. Санкции применяются в отношении должностного лица ПУВА, допустившего нарушение.

1013. При назначении меры воздействия (штрафа или иной корректирующей меры) Комитет МФЦА исходит из серьезности совершенного нарушения, наличия умысла, оценка последствий от совершенного деяния.

1014. Если на любой из стадий проверки обнаружены явные признаки уголовного правонарушения, информация передается в соответствующий уполномоченный орган Республики Казахстан. При этом расследование по нарушениям, входящим в компетенцию Комитета МФЦА, может продолжаться.

1015. Однако, следует отметить, что проверок ПУВА и УНФПП в МФЦА, завершенных вплоть до определения (назначения) корректирующих мер, на момент выездной миссии не было, в связи с чем эффективность в этой части не оценивалась.

6.2.5. Влияние мер, принятых надзорными органами, на соблюдение требований в сфере ПОД/ФТ

Финансовые учреждения

1016. Влияние надзорных мер на соблюдение требований ПОД/ФТ различается в отношении различных требований и секторов.

1017. В отношении СФМ, подконтрольных АРРФР и НБ, при выявлении нарушений в соблюдении требований законодательства ПОД/ФТ, наряду с наложением штрафов, совместно с СФМ составляется план устранения нарушений, исполнение которого контролируется надзорным органом. Согласно АРРФР и НБ, выявленные нарушения устраняются ФУ в положенные сроки (от месяца до года, в зависимости от характера нарушения) и не констатируются повторно. Существуют также примеры применения АРРФР мер рекомендательного характера, направленные на улучшение систем внутреннего контроля СФМ, не связанные с нарушением законодательства по ПОД/ФТ, такие как увеличение численности работников, автоматизация направления СПО, перенастройка параметров оценки риска клиентов, что по мнению надзорных органов и интервьюируемых ФУ положительно влияет на соблюдение требований ПОД/ФТ поднадзорными ФУ. Значительное уменьшение за анализируемый период констатируемых нарушений касательно несоответствия ПВК требованиям законодательства по ПОД/ФТ подтверждает это заключение. Однако у надзорных органов отсутствует систематический подход к оценке результативности принятых мер и общие индикаторы улучшения соблюдения СФМ требований в сфере ПОД/ФТ.

1018. АЗРК направило рекомендации об устранении выявленных нарушений по итогам профконтроля без посещения в 2021-2022 гг. По предоставленной оценщикам информации, ТБ письменно информировало АЗРК об исполнении рекомендаций в полном объеме.

Проверка устранения ранее выявленных нарушений также осуществляется АЗРК на постоянной основе, посредством мониторинга интернет ресурсов и иных источников информации на ежеквартальной основе.

Пример 3.5

На практике, предоставленные надзорными органами примеры показывают, что СФМ исполняют план мероприятий и устраняют выявленные нарушения, а также улучшают системы внутреннего контроля соответственно полученным рекомендациям.

К примеру, в 2022 году АРРФР вынес предписание в отношении Jusan банка с требованием о смене команды внутреннего контроля за систематическое нарушение требований Закона о ПОД/ФТ по отправке информации о подозрительных операциях. Банк исполнил требование надзорного органа, полностью заменив команду работников комплаенс службы.

1019. Касательно ФУ в МФЦА, Комитет МФЦА предъявил рекомендации одному СФМ по устранению недостатков во внутренней документации, выявленные в ходе онлайн проверки в 2020 году, и недостатки были устранены. Также, для ФУ МФЦА существует пробный период перед началом деятельности, в течение которого СФМ должны устранить все выявленные недостатки в системе внутреннего контроля.

УНФПП и ПУВА

1020. Представленная информация и статистические данные указывают на то, что выявляемые нарушения не являются серьезными, учитывая специфику деятельности отдельных категорий УНФПП. Постоянное взаимодействие надзорных органов с СФМ (проведение мониторинговых мероприятий, анализ периодической отчетности, созданный в АФМ для постоянного взаимодействия колл-центр и др.), наряду с отсутствием инспекций в отдельных секторах (например, МКС не проводил в 2020-2021 годах выездных проверок ввиду пандемии COVID-19) позволяет сделать вывод об умеренном уровне воздействия мер на сектор УНФПП в стране в целом.

1021. Однако представители УНФПП, с которыми группа экспертов-оценщиков встретила в ходе проведения выездной миссии, отметили влияние надзорной деятельности в положительную сторону, а еще большее влияние проведенных в 2018 и 2021 года НОР ОД и ФТ/ФРОМУ. Выполняя указания и рекомендации надзорных органов, отвечая на вопросники в рамках НОР, они стали лучше понимать свои обязательства в сфере ПОД/ФТ.

Пример 3.6

В первом полугодии 2021 года АО «АК» (ювелиры) в связи с высоким риском ОД/ФТ было включено в план проверок в рамках профилактического контроля. Проверка была проведена во втором полугодии 2021 года и по ее результатам дано 12 рекомендаций по устранению недостатков.

АО «АК» проведена работа и этим обществом было подано уведомление о начале осуществления деятельности в качестве СФМ и зарегистрировано в Личном кабинете, разработаны Правила внутреннего контроля, с учетом утвержденных 5 программ, выявляются и направляются СПО, АО «АК» является активным участником Совета комплаенс.

Помимо этого, более 10 организаций-ДДМК после применения санкций к АО «АК», самостоятельно направили уведомления о начале деятельности в качестве СФМ в АФМ и стали выстраивать свои системы внутреннего контроля.

1022. Надзорными органами продемонстрирован ряд показателей деятельности подконтрольных СФМ, свидетельствующих о влиянии надзорных мер на соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ, касающиеся в основном количества направляемых СПО, увеличения количества СФМ, подавших уведомления о начале деятельности. В то же время, за исключением АФМ, отсутствуют систематический подход к оценке результативности принятых мер и индикаторы улучшения соблюдения СФМ требований в сфере ПОД/ФТ.

1023. При выявлении нарушений в ходе проверок, МЮ выносят предписания об устранении выявленных нарушений с указанием срока их устранения. В случае неисполнения предписаний применяются более жесткие меры привлечения к ответственности, например, привлечение к административной ответственности. МКС и КВГА нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ не выявляли, однако в случае выявления нарушений, порядок контроля исполнения предписаний здесь такой же.

1024. В целях определения степени влияния принимаемых мер надзорные органы анализируют регулярную ведомственную статистику.

1025. Большую роль в этой работе имеет «личный кабинет» на портале АФМ. С использованием возможностей «личного кабинета» оперативно устраняются выявляемые недостатки систем внутреннего контроля, включая корректировку необходимых документов. По итогам данной работы не выявляются нарушения по таким направлениям как, обязательства по применению целевых финансовых санкций, прохождение обучения, что положительно влияет на эффективность соблюдения требований ПОД/ФТ.

1026. В рамках инспекций в отношении участников МФЦА (УНФПП и ПУВА) финальной стадией является составление Комитетом МФЦА плана корректирующих мероприятий и последующие отчеты о выполнении запланированных мер. Выполнение плана отслеживает назначенный сотрудник Комитета МФЦА. По завершении проверочного цикла обновляются риск-профиль компании, информация о проверке включается в ежегодный отчет Правления МФЦА. Копии отчетов и планов хранятся в досье компании. На момент выездной миссии завершенных инспекций вплоть до определения и назначения санкций в отношении участника МФЦА нет, в связи с чем оценить влияние мер, принимаемых Комитетом МФЦА, не представилось возможным.

6.2.6. Способствование четкому пониманию обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ

1027. Надзорные органы, в особенности АФМ, провели за анализируемый период значительную работу для улучшения понимания СФМ обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ и используют широкий спектр мер для взаимодействия с подконтрольными СФМ.

1028. Масштабная работа АФМ для ФУ, УНФПП и ПУВА, а также надзорных органов является эффективной.

1029. АФМ созданы и совершенствуются собственный портал (сайт) в сети Интернет и онлайн-сервисы в нем. На портале АФМ размещены актуальные материалы, включая итоговые материалы НОР, схемы и типологии ОД/ФТ. АФМ развивает телеграм-канал (около 6 тыс. подписчиков). В АФМ функционирует т.н. «кураторство» (закрепление за каждой категорией СФМ ответственного сотрудника АФМ).

1030. Организованное АФМ обучение в процессе и по итогам НОР также способствовали укреплению и пониманию угроз, уязвимостей и рисков ОД/ФТ.

1031. Одним из важных направлений работы АФМ для повышения уровня понимания обязательств СФМ в области ПОД/ФТ является увеличение охвата вовлечения субъектов

финансового мониторинга в данную сферу. Так, в 2021 году в системе сбора данных о финансовых операциях (СДФО) впервые прошли регистрацию 1 463 СФМ, что в 3,5 раза больше, чем было зафиксировано в 2020 году.

1032. В рамках повышения взаимодействия между АФМ, СФМ и надзорными органами внедрен один из компонентов портала АФМ – онлайн-сервис «Личный кабинет». В этом онлайн-сервисе предусмотрен расширенный функционал, включающий возможность формировать и представлять СПО/ПО, а также следующие категории:

- личные данные (необходимые сведения по СФМ, наличие и оценка ПВК (прохождение тестирования), работа с Перечнем ФТ (просмотр, скачивание, уведомление), где 7 тыс. СФМ обновили сведения о себе в 2021 году);
- работа с Перечнем ФТ (просмотр, скачивание и уведомление) – 16 тыс. скачиваний в 2021 году;
- обучение СФМ (законодательство о ПОД/ФТ, рекомендации, памятки, аналитические справки, описание типологий и др.) – более 3 тыс. скачиваний в 2021 году;
- публикация отчетных данных (СПО/ПО, охват СФМ, вовлеченность и др.);
- обратная связь (внедрение данной категории позволило снизить документооборот на 2 тыс. сообщений в 2021 году);
- общая посещаемость – более 60 тыс. посещений в 2021 году.

1033. В части разработки типологий следует отметить, что они составлялись совместно сотрудниками АФМ, государственных органов и комплаенс служб. В Перечне содержится 57 типологий, размещенных в течение 2017-2022 гг. Типологии касаются каждого типа СФМ с указанием предикатного по отношению ОД преступления, например, незаконный оборот наркотиков, незаконная деятельность, хищение бюджетных средств. В данном перечне имеются как общие типологии, которыми могут на определенном этапе осуществления операций и сделок с имуществом, воспользоваться СФМ, так и частные, предназначенные для определенной категории СФМ или связанные с определенным финансовым инструментом, например, цифровые активы.

1034. Кроме того, каждый СФМ ранжирован по рейтингу, который представлен в «Личном кабинете». Данный инструмент предназначен для отражения общего уровня понимания обязательств СФМ. Активность СФМ на портале АФМ, консультации, изучение разъяснительных и обучающих материалов принимаются во внимание при присвоении итогового рейтинга, что способствует повышению активности СФМ и в дальнейшем его осведомленности по вопросам ПОД/ФТ и улучшению понимания и выполнения обязательств.

Пример 3.7 (процедура оценки активности СФМ)

Оценивание проходит по 6 критериям: наличие общих данных, законопослушность, активность, квалификация, наличие регламентирующих документов, операции финансового мониторинга. По каждому из критериев присуждается определенное количество баллов в зависимости от соответствия субъектов данным критериям:

«Общие данные»: заполнение в личном кабинете данных о СФМ, образовании и наличии/отсутствии судимости бенефициарного собственника, руководителя, самого СФМ;

«Законопослушность»: отсутствие нарушений законодательства о ПОД/ФТ за

определенный период;

«Регламентирующие документы»: наличие в личном кабинете субъекта актуальных правил внутреннего контроля и системы управления рисками;

«Операции финансового мониторинга»: активность субъекта в части отправки сообщений о подозрительных, пороговых операциях и сообщений с видом Типологии или меры ПВК (по специальной форме ФМ-1);

«Квалификация»: наличие сертификатов о прохождении тестирования на знание закона о ПОД/ФТ, просмотр обучающих материалов на сайте Агентства;

«Активность»: посещаемость портала АФМ, прохождение опросника по обратной связи с АФМ.

Оценка БВУ проводится по 5 пяти показателям:

- 1) Уровень взаимодействия БВУ с АФМ;
- 2) Качество приостановления операции;
- 3) Корректность направленных сообщений;
- 4) Применение «правил внутреннего контроля»;
- 5) Взаимодействие БВУ с рисковыми лицами.

1035. Одним из способов повышения уровня понимания обязательств СФМ в сфере ПОД/ФТ является подписка на канал АФМ в мессенджере Телеграм «АФМ Channel». Здесь публикуются самые свежие новости, успешные расследования дел и др.

1036. Большое влияние на понимание обязательств по ПОД/ФТ оказывает вовлечение СФМ в участие в профессиональных группах в мессенджерах.

1037. В АФМ постоянно работает «Горячая линия», где на короткий номер может позвонить и получить квалифицированную консультацию или разъяснение по вопросам ПОД/ФТ специалист комплаенс службы любого типа СФМ и представитель госоргана.

1038. Также при АФМ создан Совет комплаенс. В его состав входят специалисты государственных органов и некоторых видов СФМ. В рамках Совета комплаенс проводятся регулярные обсуждения текущих вопросов по улучшению внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Пример 3.8 (Совет комплаенс)

Совет комплаенс в сфере ПОД/ФТ создан в ноябре 2019 года как дискуссионная площадка по обсуждению вопросов повышения качества информационного обмена на основе риск-ориентированного подхода между субъектами финансового мониторинга и уполномоченным органом по финансовому мониторингу в сфере ПОД/ФТ.

Совет возглавляет Председатель АФМ, во время отсутствия его, функции выполняет Первый Заместитель Председателя АФМ.

Состав Совета:

Представители АФМ, государственные органы-регуляторы, общественные организации и субъекты финансового мониторинга.

Основные задачи:

- подготовка рекомендаций по внедрению новых форматов взаимодействия и обратной связи с СФМ;

- подготовка и обсуждение предложений по совершенствованию информационного обмена между СФМ и уполномоченным органом по финансовому мониторингу, а также по иным вопросам информационного взаимодействия;
- участие в проектах, связанных с информированием СФМ о рисках ОД/ФТ для практического использования при реализации процедур внутреннего контроля;
- разработка типологий, схем и способов легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
- организация и участие в совместных обучающих мероприятиях, обмене лучшими практиками и опытом работы в сфере ПОД/ФТ, в том числе с участием экспертов;
- вовлечение экспертного сообщества в проведение экспертно-аналитических, социологических и отраслевых исследований в сфере ПОД/ФТ;
- подготовка предложений в повестки консультаций СФМ, проводимых ЕАГ, а также участие в работе форумов в сфере ПОД/ФТ.

1039. Элементом проверки знаний своих обязательств по ПОД/ФТ определено обязательное обучение и тестирование по его итогам для СФМ, которое необходимо проходить не реже 1 раза в 3 года с даты прохождения последнего тестирования на базе АО «Национальный центр по управлению персоналом государственной службы» и его территориальных подразделений. Данная площадка используется Агентством для удобства пользования субъектами, так как данное АО имеет региональные филиалы, а также все необходимое техническое оснащение для проведения тестирования качественно.

Финансовые учреждения

1040. Улучшению понимания обязательств и рисков в сфере ПОД/ФТ способствует работа АФМ по обучению специалистов надзорных органов и СФМ на предмет понимание обязанностей в сфере ПОД/ФТ. При этом АФМ осуществляет обязательную сертификацию сотрудников служб внутреннего контроля СФМ.

1041. Другие надзорные органы также проводят регулярное обучение как своих сотрудников, так и сотрудников СФМ.

1042. АРРФР и НБ публикуют методические рекомендации и типологии, а также проводят разъяснения для подконтрольных СФМ требований в сфере ПОД/ФТ.

1043. Так, АРРФР совместно с АФМ опубликовало рекомендации по взаимодействию с лицами из санкционного списка, по выявлению бенефициарных собственников и по выявлению ПДЛ. АРРФР также опубликовала информационный документ с описанием пороговых операций, сообщения о схемах финансовых пирамид и о мошенничестве в форме выманивания денег. АРРФР разместила в разделе «вопрос-ответ» разъяснения для СФМ и провела серию встреч, семинаров и совещаний, совместно с АФМ и НБ по различным вопросам ПОД/ФТ, с участием также БВУ, СО, ПУРЦБ.

1044. НБ провело серию мероприятий и обучающих семинаров для работников, в том числе с участием международных организаций, и направило разъяснения СФМ по изменениям законодательства ПОД/ФТ и обязательствам ПОД/ФТ поднадзорных организаций.

1045. АЗРК не проводило обучение своих сотрудников за анализируемый период. Касательно подконтрольных СФМ, АЗРК провело ряд разъяснительных мероприятий для товарных бирж по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ на темы «Программа идентификации клиентов», «Программа управления рисками ОД/ФТ», «Разъяснение законодательства в сфере ПОД/ФТ» и «Понимание СФМ своих рисков и обязанностей в сфере ОД/ФТ», «Разъяснение правил предоставления СФМ сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу». Также, совместно с АФМ АЗРК доводил результаты НОР до товарных бирж.

УНФПП и ПУВА

1046. Надзорные органы используют разнообразные возможности для повышения уровня понимания обязательств УНФПП в сфере ПОД/ФТ. В их числе следует отметить проведение регулярного обучения, разъяснительные, профилактические мероприятия для СФМ, контроль уровня знаний, обратную связь по типологиям и подозрительным операциям, а также внесение рекомендаций об устранении выявляемых в ходе проверок нарушений и иных недостатков.

Таблица 3.15. Статистика обучения, разъяснительных, профилактических мероприятий, семинаров, курсов для УНФПП и ПУВА

		2018	2019	2020	2021	I пол 2022
АФМ	Риелторы	3	22	4	4	6
	Бухгалтеры	1	22	1	6	7
	Ювелиры	1	23	2	5	6
	Лизингодатели	1	22	1	2	6
	Юристы	-	22	1	2	6
МКС	Организаторы игорного бизнеса		4	6	5	3
МЮ	Нотариусы, адвокаты	24	31	24	44	61
КВГА	Аудиторские организации		2	2	4	3
МФЦА	УНФПП			5	4	9
	ПУВА			6	5	12

1047. Большую работу по пониманию обязательств УНФПП осуществляют отраслевые СРО. Отдельными СРО разработаны программы и проводится регулярное обучение по ПОД/ФТ для своих членов организации (нотариальные палаты, аудиторские организации, риелторы, бухгалтеры, ювелиры).

1048. Союз аудиторов Казахстана разработал для своих членов обучающий семинар «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма аудиторами Республики Казахстан» и разместил на своем сайте.

1049. Профессиональными организациями бухгалтеров, саморегулируемой ассоциацией риелторов Казахстана разработаны памятки для своих членов с учетом специфики деятельности. В памятках разъясняются обязательства по ПОД/ФТ, предоставляются контакты для получения дополнительной информации.

1050. Республиканская нотариальная палата на youtube-канале размещает обучающие ролики для сферы ПОД/ФТ. Совместно с территориальными органами юстиции и коллегиями адвокатов проводит разъяснительную работу среди нотариусов и адвокатов о соблюдении требований Закона ПОД ФТ. При Республиканской нотариальной палате, территориальных коллегиях адвокатов функционируют центры повышения квалификации и обучения нотариусов и адвокатов. За 2017 год – 1 полугодие 2022 года для нотариусов проведено 227 семинаров и курсов повышения квалификации по Законодательству ПОД/ФТ, для адвокатов – 119. Обучились 17 124 нотариуса, 6 984 адвоката.

1051. Кроме того, СРО для своих членов проводят обучения с последующей аттестацией. Например, риелторы для начала и последующей, в зависимости от стажа, работы, аудиторы, нотариусы проходят аттестацию. В аттестационные вопросы включены блоки по пониманию обязанностей по ПОД/ФТ.

1052. Правовой основой взаимодействия СРО и АФМ являются заключенные меморандумы

о взаимодействии (профессиональные организации бухгалтеров – 14 МоВ, ювелирные общественные объединения – 2 МоВ, Ассоциация риелторов и Палата юридических консультантов – по 1 МоВ). Эти МоВ предусматривают работу по разъяснению требований ПОД/ФТ, обмену информацией, совместным мероприятиям на Совете комплаенс, доведению отчета Национальной оценки рисков, доведению сведений о нарушении законодательства.

1053. Надзорные органы по вопросам улучшения обязательств по ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ тесно взаимодействуют с АФМ и отраслевыми СРО. Также с учетом специфики деятельности сектора готовят различные методические руководства.

1054. Большая работа АФМ, в том числе для своих поднадзорных секторов, представлена в данном разделе выше. МКС подготовлены в целях снижения рисков ОД/ФТ методические рекомендации по выявлению принадлежности к бенефициарному собственнику, ПДЛ; 4 памятки по идентификации клиентов.

1055. Комитет МФЦА утвердил 15 апреля 2022 года Практическое Руководство по ПОД/ФТ для субъектов финансового мониторинга, включающее разъяснения по требованиям ПОД/ФТ, а также риск индикаторы для оценки бизнеса и клиента, индикаторы подозрительных транзакций и активности, практические примеры и руководство по упрощенным и усиленным мерам НПК, признаки сокрытия бенефициарной принадлежности, пояснение по ключевым функциям, навыкам и знаниям ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, разъяснения по самооценке СФМ. Так как это руководство принято сравнительно недавно, оценить эффективность на момент выездной миссии не представляется возможным.

1056. Ввиду недавнего начала деятельности ПУВА и УНФПП, Комитет МФЦА объективно полагает, что дополнительное повышение осведомленности специалистов СФМ является необходимым и проводит обучение не только СФМ, но и сотрудников Комитета. С января 2021 г. по сентябрь 2022 г. для сотрудников Комитета МФЦА было проведено 25 обучений по различным направлениям ПОД/ФТ. По мнению экспертов, это положительно отражается на внедрении международных стандартов в МФЦА.

1057. МЦРИАП подготовлены нормативные предписания и методические документы, составляющие основу для понимания того, что ПУВА вне МФЦА должны предпринимать в сфере ПОД/ФТ. На момент выездной миссии ПУВА вне МФЦА не было.

Общий вывод по Непосредственному результату 3

Финансовые учреждения

1058. Надзорные органы осуществляют регулирование, контроль и мониторинг за соблюдением ФУ требований законодательства ПОД/ФТ, а также контроль за предотвращением владения преступниками долей в ФУ посредством лицензирования или регистрации их деятельности, и в ходе последующих регулярных проверочных мероприятий, учитывая определенные показатели риска деятельности ФУ.

1059. В то же время, надзорные органы понимают риски как вовлечение ФУ в совершение предикатных преступлений, и соответственно, количественные и качественные критерии оценки риска ФУ, используемые для осуществления риск-ориентированного надзора, не основаны на рисках ПОД/ФТ как таковых. Надзорные органы не выявляли случаи вовлечения ФУ в схемы ПОД/ФТ.

1060. Надзорные органы применяют различные инструменты риск-ориентированного подхода в надзоре за соблюдением требований ПОД/ФТ, но АРРФР не до конца осуществляет консолидированный надзор за международной финансовой группой.

1061. Применение санкций и мер надзорного реагирования в большинстве случаев эффективно устраняет выявленные нарушения и предотвращает их повтор в том же ФУ, но не влияет на снижение количества нарушений требований законодательства ПОД/ФТ в целом.

УНФПП и ПУВА

1062. Все УНФПП зарегистрированы в стране и/или имеют лицензию и/или уведомляют надзорный орган о начале своей деятельности. Надзорные органы в целом знают и понимают риски в поднадзорных секторах, принимают меры по их снижению. Однако меры направлены в основном на профилактику и не связаны с устранением предпосылок выявленных рисков ОД/ФТ, за исключением отдельных мер, принятых МКС.

1063. Пруденциальный надзор проводится государственными органами в зависимости от сектора и может быть полугодовым, ежеквартальным, ежемесячным. Результаты НОР повлияли на возможность надзорным органам проводить, помимо мониторинга, внеплановые проверки. АФМ, используя возможность онлайн-сервиса «Личный кабинет» на портале АФМ, на ежедневной основе проверяет работу СФМ, и имеет возможность оперативно отреагировать на недостатки по ПОД/ФТ в работе СФМ. Государственные органы, осуществляющие контроль за УНФПП, не продемонстрировали большой активности в использовании данного сервиса для выявления/предупреждения нарушений в сфере ПОД/ФТ.

1064. Формы корректирующих мер и штрафов в отношении СФМ не являются разнообразными, выявляемые нарушения по ПОД/ФТ не имеют тенденции к снижению, соответственно не имеют сдерживающего характера, и, следовательно, не в полной мере эффективны. Меры административной ответственности принимаются только судом. Отсутствует возможность привлечения должностных лиц СФМ, которые не являются квазигосударственными организациями, к административной ответственности. При этом работа надзорных органов и СРО направлена на превенцию.

1065. Несмотря на то, что АФМ проводится большая работа, направленная на четкое понимание обязательств СФМ по ПОД/ФТ, другие надзорные органы в этом направлении менее активны и в большей степени полагаются на АФМ и отраслевые СРО.

1066. Комитет МФЦА использует модель риск-ориентированного подхода в надзоре, разработанную на основе классического подхода управления рисками (неотъемлемые риски за вычетом контролей составляют остаточный риск) с учетом присущих особенностей бизнеса участников МФЦА. В этой модели учитываются количественные и качественные критерии. На момент выездной миссии завершённых вплоть до определения и назначения санкций инспекций в отношении участников МФЦА не было.

1067. В Республике Казахстан подготовлено правовое поле для деятельности ПУВА. На момент выездной миссии ПУВА вне МФЦА не было.

1068. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.3 является умеренным.

ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

7.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Сведения о видах юридических лиц, особенностях и процедурах их создания являются открытыми и доступными.
2. Компетентные и иные органы Республики Казахстан в целом показали определенное понимание уязвимостей юридических лиц, ограниченное примерами уголовного преследования за совершение предикатных преступлений без глубокого анализа и вовлечения всех заинтересованных органов и частного сектора.
3. Риск незаконного использования юридических лиц в преступных целях является высоким. Случаев использования юридических лиц в целях ФТ на момент выездной миссии не выявлено.
4. Несмотря на то, что определение предъявительской ценной бумаги, как одной из форм выпуска ценных бумаг предусмотрено Гражданским кодексом, законодательство о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах не предусматривает выпуск предъявительских ценных бумаг. Ценных бумаг на предъявителя в обороте не имеется.
5. В стране разработан и внедрен ряд механизмов, позволяющих снижать риски неправомерного использования юридических лиц. Они включают в себя контроль, осуществляемый КГД на основании риск-ориентированного подхода, однако, связанный лишь с налоговым администрированием и предотвращением вовлечения юридических лиц в совершение предикатных преступлений.
6. ГБДЮЛ содержит базовые сведения о юридических лицах и сведения о бенефициарных собственниках юридических лиц – резидентов РК. ГБДЮЛ является открытой, однако в части БС сведения доступны только правоохранительным, специальным, надзорным государственным органам, АФМ, а также БВУ. Источником данных о БС являются сведения, предоставляемые заявителями при регистрации юридических лиц. Представленные сведения о БС не проверяются регистрирующим органом на достоверность и актуальность.
7. АФМ ведет собственный регистр БС юридических лиц, источником которых являются данные ГБДЮЛ, МФЦА, депозитария ценных бумаг, а также результаты тактического анализа и материалы взаимодействия с правоохранительными органами по соответствующим расследованиям. Регистр АФМ доступен правоохранительным и специальным органам, а также может использоваться для инициирования изменения данных в ГБДЮЛ.
8. БС юридических лиц – нерезидентов выявляются ФУ или УНФПП при приеме на обслуживание посредством сбора и изучения сведений из доступных открытых или коммерческих баз данных. Данные о БС нерезидентов – участников МФЦА выявляются и верифицируются достаточно эффективно. Соответствующие сведения предоставляются по запросу компетентных органов.
9. Деятельность юридических образований на территории Республики Казахстан не предусмотрена законодательством. В то же время МФЦА разработаны регулятивные документы о трастах. На момент выездной миссии ни одного траста в МФЦА

зарегистрировано не было. Для деятельности других видов юридических образований правовой основы в МФЦА не создавалось.

10. В отношении юридических лиц применяются несколько видов санкций, в том числе корректирующего характера, административных штрафов, блокировки банковского расчетного счета, выставления инкассовых требований об уплате налоговой задолженности, назначения штрафов и пеней. Санкции за непредоставление информации, как правило, не применяются.

Рекомендуемые меры

1. Властям Республики Казахстан следует повысить уровень понимания компетентными органами рисков ОД/ФТ, исходящих от юридических лиц, на системной основе с использованием большего количества источников информации, а также с учетом связей между юридическими лицами и конкретными видами деятельности, которые они осуществляют, географической подверженностью риска.

2. Регистрирующим органам следует принять меры по организации верификации сведений о БС, предоставляемых при регистрации юридического лица, а также по определению мер ответственности заявителей за предоставление недостоверной информации при регистрации (перерегистрации) юридического лица.

3. Рекомендуется наладить регулярный обмен сведениями о БС, накапливаемыми АФМ, правоохранительными органами и частным сектором при работе с юридическими лицами, с регистрирующим органом для обновления сведений о БС в ГБДЮЛ.

4. Следует внедрить практику применения соразмерных и сдерживающих санкций в отношении юридических лиц и образований, не предоставляющих или несвоевременно предоставляющих информацию об изменениях в базовых сведениях или сведениях о БС.

1069. В этой главе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 5. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 24-25, а также элементы Р.1, 10, 37 и 40.

7.2. Непосредственный результат 5 (юридические лица и образования)

7.2.1. Доступность и открытость информации о создании и категориях юридических лиц и образований

1070. Сведения о видах юридических лиц и особенностях их создания являются открытыми и доступными, соответствующая подробная информация размещена на сайте ГК «Правительство для граждан»³¹, а аналогичные данные об участниках МФЦА – на сайте МФЦА³².

1071. Деятельность юридических образований на территории Республики Казахстан не предусмотрена законодательством. МФЦА разработаны регулятивные документы о трастах (см. подробнее в анализе по Рек. 25). Однако на момент выездной миссии ни одного траста в МФЦА зарегистрировано не было. Для деятельности других видов юридических образований правовой основы в МФЦА не создавалось. Иностранных юридических образований в стране не выявлено.

Регистрация юридических лиц

1072. Государственной регистрации в Республике Казахстан подлежат все создаваемые в

³¹ https://egov.kz/cms/ru/articles/legalentity_registration

³² <https://afsa.aifc.kz/consider-before-opening-business/>

стране юридические лица (см. Таблицу D в п.199). Процедура регистрации представляет проверку соответствия предоставленных документов законодательству, выдачу им справки о регистрации с присвоением бизнес-идентификационного номера, а также занесение соответствующих сведений в национальный реестр бизнес-идентификационных номеров – Государственную базу данных «Юридические лица» (ГБДЮЛ). На сайте ГК «Правительство для граждан» приведён перечень услуг с указанием их наименования, документов, необходимых для подачи заявления, сроков и стоимости оказания услуг, а также нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок государственной регистрации³³.

1073. Регистрация юридических лиц носит заявительный характер (для средних и крупных субъектов предпринимательства) и уведомительный характер (для субъектов малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей), производится посредством обращения в регистрирующий орган с предоставлением документов в бумажном виде или преимущественно онлайн (подраздел «Регистрация и развитие бизнеса» на сайте регистрирующего органа)³⁴. Для этого заявителю необходимо авторизоваться и получить ЭЦП (электронную цифровую подпись)³⁵. При наличии учредителей требуется подписание заявки ЭЦП каждым учредителем. Срок обработки заявки – 2 рабочих дня.

1074. Регистрирующим органом в первую очередь осуществляется проверка на предмет наличия оснований для отказа в регистрации, перечень которых предусмотрен законом³⁶. Для этого обеспечено интеграционное взаимодействие с государственными базами данных «Юридические лица» и «Физические лица». В автоматическом режиме проверяются учредители (руководители) на дееспособность (ограниченную дееспособность), смерть, факт безвестного отсутствия, факт объявления умершим, наличие или отсутствие в перечнях ФТ/ФРОМУ, а также на предмет представления недействительных документов, удостоверяющих личность. При обнаружении вышеуказанных сведений регистрация юридического лица не производится.

Таблица 5.1. Сведения о количестве отказов в регистрации юридических лиц

Основания отказа	2018	2019	2020	2021
нарушение порядка создания, перерегистрации и реорганизации юридического лица, установленного законодательными актами РК, несоответствия учредительных документов закону РК	0	100	317	1200
непредставление передаточного акта или разделительного баланса либо отсутствия в них положений о правопреемстве реорганизованного юридического лица	0	2	6	0
физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, является единственным учредителем (участником, членом) и (или) руководителем бездействующих юридических лиц	0	245	494	689
физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	0	0	1	0
физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, признано недееспособным или ограниченно дееспособным	0	0	2	0
физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, признано безвестно отсутствующим,	0	4	7	0

³³ <https://gov4c.kz/ru/services/pasporta-gosudarstvennykh-uslug/77/>

³⁴ https://egov.kz/cms/ru/categories/state_support_measures/

³⁵ https://egov.kz/cms/ru/services/business_registration/pass042com_mu/

³⁶ Ст. 11 Закона РК «О государственной регистрации юридических лиц и учётной регистрации филиалов и представительств».

объявлено умершим, зарегистрировано в качестве умершего либо его статус не определен				
физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 237, 238 УК РК	0	423	940	456
при государственной регистрации учредитель (физическое лицо и (или) юридическое лицо), его учредители, руководитель юридического лица, учредитель и (или) руководитель юридического лица, являющегося учредителем (участником, членом) юридического лица, являются должниками по исполнительному документу	0	803	1574	2547
при государственной перерегистрации новые учредители (участники, члены) и (или) лица, отчуждающие долю, являются должниками по исполнительному документу	0	589	904	1256
представление утерянных и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность	0	102	221	268
наличие судебных актов и постановлений (запретов, арестов) судебных исполнителей и правоохранительных органов	0	107	141	589
в течение 1 месяца не устранены обстоятельства, явившиеся основанием для перерыва срока	0	80	114	132

1075. При отсутствии оснований для отказа в регистрации юридического лица органами государственных доходов осуществляются проверки указанных в заявке физических и юридических лиц с использованием процедур «Знай своего клиента» (сканирование документов, удостоверяющих личность, анализ информации из открытых источников), а также посредством коммерческих баз данных (списки с информацией о причастности к отмыванию денег, финансированию терроризма, участия в судебных делах о финансовых преступлениях, статусе ПДЛ, их близких родственниках, санкциях/эмбарго). Следует отметить, что результаты данной проверки не является основанием для отказа в регистрации юридического лица.

Таблица 5.2. Структура зарегистрированных юридических лиц по организационно-правовым формам (в процентах)

	2018	2019	2020	2021
Товарищество с ограниченной ответственностью	42,5	55,03	61,66	67,15
Товарищество с дополнительной ответственностью	0,22	0,21	0,19	0,13
Производственный кооператив	6,34	4,99	4,25	3,81
Полное товарищество	0,73	0,56	0,47	0,25
Коммандитное товарищество	0,05	0,04	0,03	0
Акционерное общество	1,20	0,92	0,76	0,58
Филиал	39,82	30,71	25,97	24,82
Представительство	9,13	7,55	6,67	5,34

Таблица 5.3 Сведения о количестве зарегистрированных коммерческих организаций

	2018	2019	2020	2021
Товарищество с ограниченной ответственностью	36687	33974	31769	36147
Товарищество с дополнительной ответственностью	65	65	55	51
Производственный кооператив	472	311	428	438
Полное товарищество	19	21	15	13
Коммандитное товарищество	3	6	2	1
Акционерное общество	39	28	21	13
Филиал	975	1147	929	1254
Представительство	181	189	151	195

Таблица 5.4. Сведения о субъектах хозяйствования с иностранным участием

	2018	2019	2020	2021
Всего	31467	32740	34416	37851
из них:				
Россия	9987	10513	10915	11506
Турция	3439	3396	4082	4203
Китай	2447	2592	2672	2787
Кыргызстан	1236	1427	1909	2037
Узбекистан	1773	1838	1896	1928
Украина	1133	982	1013	1142
Азербайджан	794	848	890	940
Германия	874	841	870	923
Республика Корея	833	800	794	815
Нидерланды	848	638	730	778
США	732	662	709	769
Соединенное Королевство	664	583	608	628
Индия	474	491	490	511

1076. Участники МФЦА регистрируются Регистратором компаний Комитета МФЦА (далее в этом разделе – Регистратор МФЦА) на основании онлайн-заявления через портал самообслуживания³⁷ или путем обращения непосредственно в офис Регистратора компаний Комитета МФЦА (см. Таблицу Е в п.201). К заявлению прикладываются учредительные и иные документы, которые проходят проверку, в том числе путем применения процедур КУС и Customer due Diligence в отношении первого руководителя компании (Chief Executive Officer, CEO), акционеров и бенефициаров.

1077. После успешной регистрации участнику МФЦА выдается сертификат с присвоенным бизнес-идентификационным номером и индивидуальным QR кодом. Соответствующие сведения заносятся в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров, отображаются в публичном реестре МФЦА, направляются в Минюст и заносятся в базу данных КГД.

1078. В случае изменения регистрационных данных участника МФЦА об этом в течение 14 дней уведомляется Регистратор МФЦА на бумажных носителях или посредством специального онлайн-портала³⁸. При этом Регистратор МФЦА проводит проверку через коммерческие базы данных в отношении всех лиц, включая директора, первого руководителя, акционеров и бенефициаров.

Доступность базовой информации о юридическом лице и бенефициарном собственнике

1079. Всем юридическим лицам, филиалам и представительствам присваиваются уникальные бизнес-идентификационные номера (далее в этом разделе – БИН), содержащиеся в ГБДЮЛ³⁹. Находящаяся в ведении Минюста и интегрированная с 34 информационными системами государственных органов ГБДЮЛ содержит сведения о наименовании юридического лица, месте его регистрации, БИН, долях участия, руководителе, индивидуальном идентификационном номере (далее в этом разделе – ИИН), виде экономической деятельности, организационно-правовой форме учредителей, предоставленной заявителем при регистрации информации о бенефициарном собственнике и т.д., т.е. основную информацию о всех зарегистрированных в стране юридических лицах. ГБДЮЛ служит единым источником данных о них, обеспечивает межведомственное электронное взаимодействие при оказании государственных услуг и используется по мере

³⁷ <http://www.digitalresident.kz/>

³⁸ <https://digitalresident.kz/>

³⁹ http://data.egov.kz/datasets/view?index=gbd_ul/

необходимости компетентными органами. ГБДЮЛ интегрирована практически со всеми заинтересованными государственными органами, которые получают сведения в автоматическом режиме по запросу.

1080. К общедоступной информации о субъекте предпринимательства относятся фамилия, имя, отчество, наименование индивидуального предпринимателя, наименование и дата регистрации юридического лица, ИИН, юридический адрес (место нахождения), вид деятельности и другие сведения, которые могут быть предоставлены без ограничений по запросу на сайте регистрирующего органа⁴⁰. На интернет-портале КГД в открытом доступе имеются соответствующие электронные сервисы по поиску налогоплательщиков⁴¹. Обновление сведений о налогоплательщиках, не составляющих налоговую тайну, и размещаемых на интернет-портале КГД производится путем интеграции информационных систем ежедневно. Данные сервисы также реализованы в мобильном приложении «E-salyq Azamat».

1081. Информация о создании, видах и характеристиках, зарегистрированных на территории МФЦА юридических лица, является общедоступной и размещена на сайте Комитета МФЦА⁴². Она включает в себя данные о БС, акционерах, партнерах, основателях, директорах, БИН, адресе, стране регистрации, номере и виде лицензии, статусе, дате регистрации и разрешенном виде деятельности, ФИО директора, ФИО или наименовании акционера, размере уставного капитала (для частных компаний, публичных компаний и компаний специального назначения). Измененные данные участников МФЦА направляются в Минюст для их внесения в ГБДЮЛ.

1082. Помимо базовой информации о юридических лицах ГБДЮЛ содержит информацию об их БС. Доступ к сведениям о БС является ограниченным и доступным для компетентных государственных органов и БВУ.

1083. Сведения о БС вносятся в ГБДЮЛ при регистрации юридических лиц на основании данных, представленных заявителем, и не проверяются регистратором на достоверность и актуальность. При этом изучение структуры ГБДЮЛ выявило случаи, когда данные об учредителях и данные о БС не совпадают, что в определенной степени свидетельствует в пользу эффективности анкетирования заявителей, осведомленных об ответственности за предоставление заведомо неверных данных о БС.

Таблица 5.5. Сведения о расхождении данных об учредителях и БС в ГБДЮЛ

Год	Количество юридических лиц, в которых данные о БС совпадают с данными об учредителях	Количество юридических лиц, в которых данные о БС не совпадают с данными об учредителях
2019	17177	1143
2020	29058	4840
2021	21702	2510
2022	30319	5153
Всего	98256	13646

7.2.2. Выявление, оценка, а также понимание рисков ОД /ФТ и уязвимостей юридических лиц

1084. Компетентные органы Республики Казахстан в ходе выездной миссии продемонстрировали определенное понимание того, каким образом юридические лица могут использоваться в преступных целях. Юридические лица незаконно используются для

⁴⁰ https://data.egov.kz/datasets/view?index=gbd_ul/

⁴¹ https://kgd.gov.kz/ru/services/taxpayer_search/entrepreneur/

⁴² <https://www.afsa.aifc.kz/>

обналичивания денег, ухода от уплаты налогов, в качестве «фирм-однодневок» и т.д. Случаев использования юридических лиц в целях ФТ на момент выездной миссии не выявлено.

1085. Оценка уязвимостей юридических лиц проводилась в рамках НОР ОД/ФТ. Кроме того, страной подготовлен отдельный Отчет об уязвимостях юридических лиц и образований на предмет вовлечения в схемы ОД/ФТ (далее в этом разделе – Отчет об уязвимостях). В нем содержится детальная информация о соответствующем секторе по состоянию на 01.01.2021, обзор механизмов регистрации и хранения основной и расширенной информации о юридических лицах, а также имеющиеся уязвимости и риски их использования в целях совершения предикатных преступлений.

1086. При проведении оценки использовался значительный объем данных, где, кроме анализа законодательства рассмотрены особенности деятельности юридических лиц, их количественные показатели. В частности, использовались материалы уголовных дел, в которых фигурировали юридические лица. Также изучались СПО, которые касались операций, осуществляемых юридическими лицами. Например, за период с 2018-2020 годы в АФМ со стороны СФМ направлено более 1 млн подозрительных сообщений с участием юридических лиц различных организационно-правовых форм. Например, направленные в период 2018-2020 годов 499 сообщений ПФР были использованы при формировании аналитическим путем 45 схем предполагаемых преступных групп. Типологии получения и (или) легализации преступного дохода с использованием ТОО и хозяйствующих субъектов иных организационно-правовых форм систематически разрабатываются и размещаются на официальном сайте АФМ.

Таблица 5.6. Количество сообщений о подозрительных операциях, совершенных с участием юридических лиц

Организационная форма	Число СПО за 2018-2022 годы
Товарищество с ограниченной ответственностью	623 140
Товарищество с дополнительной ответственностью	324
Производственный кооператив	3 601
Полное товарищество	101
Коммандитное товарищество	206
Акционерное общество	83 137
Индивидуальные предприниматели	606
Учреждение	15 787
Общественное объединение	38 707
Фонды	26 608
Потребительский кооператив	19 174
Религиозные объединения	1 407

1087. Согласно сделанным страной выводам, в Республике Казахстан преимущественно используется такие организационно-правовые форма как ТОО и ИП, что объясняется минимальными требованиями к уставному фонду (их отсутствием для ИП), простотой регистрации, наличием специальных налоговых режимов. Компетентные органы и частный сектор подтвердили выводы НОР и отметили, что большая часть юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Казахстан, создана именно в форме ТОО, которые чаще других используются в преступных целях. В целом эксперты согласны с выводами страны о том, что основные риски ОД/ФТ связаны с юридическими лицами в форме ТОО. В то же время приведенные доводы нельзя рассматривать как всесторонний и глубокий анализ рисков ТОО, поскольку они являются стандартными (почти неотъемлемыми) характеристиками данного вида юридических лиц. В связи с этим казахстанские власти могли бы повысить уровень понимания существующих в стране

рисков, продолжая укреплять связь юридических лиц с конкретными видами деятельности, которые они осуществляют, каналами поставок, используемыми казахстанскими юридическими лицами, а также географической подверженности риску.

1088. Согласно Отчету об уязвимостях, одной из практических проблем определены взаимодействие юридических лиц с «фирмами-однодневками» (неблагонадежными организациями) с целью уклонения от уплаты налогов в бюджет, а его причиной – «неработающие нормы Уголовного кодекса» ст. 216 (Выписка счета-фактуры без выполнения работ, отгрузки товара) и ст. 245 (Уклонение предпринимателя от уплаты налога) УК РК. Вместе с тем в НОР ОД/ФТ отмечено, что по фактам выписки фиктивных счетов-фактур в полтора раза увеличилось выявление преступлений (с 269 в 2019 г. до 417 в 2020 г.), почти в два раза – окончание уголовных дел, с 30 до 57 % (в 2020 г. – 393 из 693 дел, в 2019 г. – 118 из 396 дел).

1089. Правоохранительные органы отметили, что на практике выявляются следующие часто встречающиеся типологии использования юридических лиц в преступных целях: а) использование юридических лиц для незаконного обналичивания денежных средств; б) использование в противоправной деятельности хозяйствующих субъектов, зарегистрированных иностранными гражданами; в) использование для совершения преступлений микрофинансовых организаций, прежде всего в целях построения финансовых пирамид, основной целью которых является получение материальной выгоды посредством финансовых махинаций; г) уклонение от уплаты налогов или других обязательных платежей, прежде всего путем выписки фиктивных счетов-фактур; д) использование в противоправной деятельности онлайн-казино.

Пример 5.1

В 2020 г. в Карагандинской области при обналичивании 6,3 млн тенге через банкомат с поличным задержаны участники преступной группы. За 3 года данной группой через банкоматы снято 4 млрд тенге. В ходе обысковых мероприятий изъяты 6,4 млн тенге, 5,5 тыс. евро, банковские карты различных банков Казахстана, бухгалтерские документы и печати в количестве 25 штук.

Пример 5.2

В 2020 г. судами Актюбинской области отменена государственная регистрация ТОО «Э» и ТОО «А», руководителем и учредителем которых являлся гражданин-нерезидент Республики Казахстан Г. Фирмы использовались в преступных целях, а основанием для отмены их регистрации стало отсутствие визы на въезд иностранца в качестве бизнес-иммигранта. Данный иностранный гражданин открыл счета в алматинских филиалах крупных банков Казахстана, у которых не возникло подозрений при установлении деловых отношений.

Пример 5.3

В производстве СД находится уголовное дело в отношении г-на Д., который в группе с другими лицами в период 2019-2020 гг. произвел незаконный возврат корпоративного подоходного налога в сумме 1,1 млрд тенге путем отражения в налоговой отчетности взаиморасчетов с лжепредприятием, чем совершил преступление, предусмотренное п. 2 ч. 4 ст. 190 УК РК (хищение путем мошенничества).

В рамках параллельного финансового расследования установлено и арестовано имущество подозреваемых на общую сумму 2,3 млрд тенге.

В результате анализа финансовой составляющей вышеуказанного лжепредприятия установлено юридическое лицо, осуществляющее выписку фиктивных счетов-фактур одному из крупных градообразующих предприятий на сумму 486 млн тенге. По данному факту начато досудебное расследование по п. 2 ч. 3 ст. 216 УК РК (*совершение действий по выписке счет – фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров*).

Пример 5.4

В 2020 г. от деятельности отдельных финансовых организаций (ТОО «Г», ТОО «Е», ТОО «В») пострадали почти 17 тыс. граждан, которым причинен ущерб в размере более 21 млрд тенге. В связи с этим в 14 регионах страны зарегистрировано 32 уголовных дела.

1090. Также страной отмечено широкое распространение деятельности интернет-казино несмотря на их законодательный запрет, что объясняется получением владельцами интернет-казино лицензий в зарубежных странах и осуществлением ими деятельности на территории Республики Казахстан через интернет-сайты. Одновременно констатирована неэффективность практики ограничения доступа к соответствующим сайтам по причине возможности их быстрой новой регистрации, а также использования гражданами страны специального программного и аппаратного оборудования.

Пример 5.5

В 2018-2020 годах СЭР АФМ по результатам мониторинга интернет-ресурсов выявлено 143 web-сайта, предоставляющих услуги онлайн-казино (2018 г. – 59, 2019 г. – 67, 2020 г. – 47), которые Комитетом телекоммуникаций Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан заблокированы.

1091. В рамках НОР ОД/ФТ изучался вопрос о роли индивидуальных предпринимателей и частных компаний, регистрируемых в качестве участников МФЦА с точки зрения уязвимости ОД. Однако каких-либо выводов на этот счет сделано не было. При этом казахстанские власти недостаточно хорошо понимают уязвимости и риски, исходящие от неправомерного использования провайдеров услуг, например, посредников, оказывающих юридическим лицам корпоративные, бухгалтерские, юридические услуги несмотря на то, что, судя по открытым источникам в Интернете, деятельность подобных организаций в Республике Казахстан широко распространена⁴³.

1092. В рамках НОР ОД/ФТ также оценивалась такая категория юридических лиц, как НКО, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Помимо основных направлений деятельности, НОР содержит информацию об источниках финансирования НКО (к примеру, *вступительные и членские взносы; единовременные и регулярные поступления от учредителей, участников (членов); добровольные имущественные взносы и пожертвования и т.д.*). По мнению экспертов, компетентные органы Республики Казахстан ведут мониторинг деятельности НКО, в особенности каналов их финансирования. Вместе с тем, констатируется наличие фактов непредставления отчетов как фактор, повышающий степень риска сектора НКО в части возможного использования деятельности таких организаций в целях финансирования терроризма. См. подробнее об оценке НКО в разделе ОВО, посвященному НР 10.

1093. Компетентные органы в целом показали определенное понимание уязвимостей юридических лиц и того, каким образом они могут быть использованы в преступных целях.

⁴³ <https://axisa.uchet.kz/>

Аналогичное понимание продемонстрировали надзорные органы, которые подтвердили итоги НОР в части уязвимостей, присущих юридическим лицам. Вместе с тем, типологии использования юридических лиц в целях ОД и предикатных преступлений, описанные в Отчете об уязвимостях, представляются не до конца проработанными, т.к. основаны на отдельных примерах уголовного преследования, а не на системном анализе с вовлечением всех заинтересованных органов и частного сектора. В связи с этим эксперты приходят к выводу, что изложенное в Отчете об уязвимостях обоснование выводов о подверженности юридических лиц рискам ОД и ФТ не является завершенным.

1094. Следует также отметить, что общие особенности подхода к оценке рисков отразились при оценке уязвимостей и рисков юридических лиц, в ходе которой больше внимания уделено их вовлечению в совершение предикатных преступлений.

1095. В МФЦА внедрены меры по оценке рисков в период регистрации участников, которые обновляются на регулярной основе, по мере необходимости. Подготовлено и применяется Практическое руководство к Правилам МФЦА по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, в котором анализируемым вопросам посвящены отдельные подробные разделы. Согласно Отчету об уязвимостях за анализируемый период фактов вовлечения юридических лиц МФЦА в схемы ОД/ФТ не выявлено. Риск вовлечения юридических лиц участников МФЦА в схемы ОД – средний, ФТ – средний.

7.2.3. Меры по снижению рисков, связанных с неправомерным использованием юридических лиц и образований

1096. В Республике Казахстан принимаются определенные сдерживающие меры, которые оказывают влияние на предотвращение незаконного использования юридических лиц. Они включают в себя контроль, осуществляемый КГД на основании риск-ориентированного подхода. При этом учитываются только риски, связанные с налоговым администрированием и вовлечением юридических лиц в совершение предикатных преступлений. Кроме того, КГД осуществляет мониторинг юридических лиц, не ведущих финансово-хозяйственную деятельность. Налоговые органы проводят регулярные обследования с выходом на места в целях проверки соответствия основных регистрационных данных, в частности, фактического нахождения органов управления по месту регистрации.

1097. В случае выявления нарушений налоговые органы выносят предписание об их устранении, а при неисполнении в течение 10 дней – блокируют банковский расчетный счет юридического лица. При отсутствии последующей реакции, КГД проверяет контрагентов юридического лица и формирует материалы для передачи в правоохранительные органы.

1098. В пределах компетенции КГД инициирует перед судом признание регистрации таких юридических лиц недействительной (см. п. 1118). Кроме того, КГД наделен полномочиями по блокировке доступа неблагонадежных юридических лиц к системе электронных счетов-фактур, что исключает возможность их выписки. На основании информационных материалов СЭР АФМ за анализируемый период КГД заблокировал выписку счетов-фактур 2 тыс. юридических лиц с признаками фирм-однодневок.

1099. Информация о причастности к противоправной деятельности юридических и физических лиц по материалам оперативных проверок, уголовным делам и аналитической работе передается органами уголовного преследования в АФМ. Список таких лиц размещается на сайте АФМ для информирования СФМ. На основании информации СЭР АФМ, предоставленной в АФМ, БВУ отказано в установлении деловых отношений в отношении 4,6 тыс. клиентов, прекращены деловые отношения – с 2,1 тыс. клиентов.

1100. При установлении высоких рисков среди Участников МФЦА, Комитетом МФЦА

организуется проведение проверок, по итогам которых вносятся требования об устранении выявленных недостатков.

7.2.4. Своевременное получение адекватной, точной и актуальной базовой информации, а также информации о бенефициарном владении в отношении юридических лиц

1101. Казахстанские власти приняли ряд мер, направленных на повышение точности и достоверности информации, содержащейся в ГБДЮЛ. Данные меры направлены на недопущение незаконного использования юридических лиц через фиктивных (подставных) лиц, недействующие (подставные) компании.

1102. В то же время при регистрации юридических лиц в соответствующую базу данных вносятся сведения о БС, представленные заявителем. В ходе выездной миссии экспертам было дано разъяснение, что ответственность за достоверность указанных данных несет заявитель, что подтверждается его подписью либо отметкой в соответствующем чек-боксе о принятии на себя правовой ответственности. При этом четкого определения такой ответственности не выявлено. Одновременно подтверждены выводы Отчета об уязвимостях, согласно которым содержащиеся в ГБДЮЛ сведения о БС регистрирующими органами не проверяются.

1103. Согласно представленной Минюстом информации, регистратор проверяет данные о резидентах-учредителях, бенефициарных собственниках и руководителях путем сопоставления данных «на лету» с ГБДФЛ. Данные об учредителях-юридических лицах аналогичным образом с ГБДЮЛ (см. п.1073).

1104. Согласно выводам Отчета об уязвимостях, в стране имеются сложности установления БС юридического лица, когда учредителем выступает физическое или юридическое лицо, не являющееся резидентом Казахстана.

1105. Впоследствии внесенные данные о БС могут корректироваться только по заявлению самого юридического лица и его представителей. Регистратор не имеет возможности вносить изменения в основные и расширенные сведения о юридических лицах, хранящиеся в ГБДЮЛ. В том случае, если налоговым органам становится известно о неточной (недостоверной) информации в отношении юридического лица, содержащейся в базе данных, они вправе подать иск в суд о признании регистрации недействительной. Кроме того, данные обновляются по инициативе АФМ (см.п. 1110).

1106. В Отчете об уязвимостях признается, что недостатки в части оперативности и актуальности получения сведений о БС оказывают влияние на повышение уровня уязвимости юридических лиц Республики Казахстан до высокого уровня, МФЦА – до среднего.

1107. Следует отметить, что вышеуказанные недостатки компенсируются хорошим пониманием сути бенефициарной собственности, продемонстрированным АФМ, а также их способностью оперативно устанавливать БС юридических лиц.

Пример 5.6

СЭР АФМ провел анализ поставщиков АО «Н», подконтрольного гражданину Ш., и выявил компании, в которых учредителем являлась бывшая супруга Ш. – гражданка С., например ТОО «Д». В данной компании после С. учредителем стал некий гражданин Н. который также являлся учредителем ТОО «Т». Таким образом, бенефициарным собственником ТОО «Д» и ТОО «Т» был признан Ш.

Пример 5.7

При анализе компаний, установлен гражданин К., который получал пенсионные отчисления в период 2007-2020 гг. в компаниях, подконтрольных гражданину Б., в одинаковый период перемещения Б. из компании в компанию (ТОО «К», ТОО «Р», ТОО «Н», ТОО «А»). При этом, в ТОО «А» гражданин К. являлся руководителем, а гражданин Б. – учредителем.

Кроме того, К. получал пенсионные отчисления от представительств компаний «G» (ОАЭ) и «N» (ОАЭ) в Казахстане, руководителем которых является гражданка С., которая также работала в подконтрольных гражданину Б. компаниях.

Таким образом было установлено, что БС сети взаимосвязанных компаний являлся гражданин Б. в связи с возможностью влияния на вышеуказанные компании посредством приближенных лиц.

1108. До февраля 2022 г. тактические подразделения АФМ осуществляли установление БС путем анализа СПО СФМ. С февраля 2022 года данная работа была методологически упорядочена и систематизирована в форме регулярно обновляемого автоматизированного модуля «Регистр бенефициарных собственников, а также лиц, возможно имеющих контроль над юридическим лицом» (далее – *Регистр*).

1109. Регистр содержит информацию обо всех юридических лицах страны, собранную из источников информации как об официально зарегистрированных БС (данные ГБДЮЛ, МФЦА, депозитария ценных бумаг), так и о предполагаемых конечных БС (анализ СПО СФМ, сведения правоохранительных органов, иностранных ПФР, интернет-разведка и др.). В Регистре заложена постоянная актуализация сведений о БС на основании обратной связи пользователей Регистра.

1110. Сведения из Регистра доступны для компетентных органов по запросу. К примеру, за 2022 год в АФМ поступил 321 запрос от правоохранительных органов, при исполнении которых использовались данные Регистра по БС.

1111. При выявлении расхождений между данными Регистра и ГБДЮЛ, СЭР АФМ направляет уведомление в подразделение юстиции с требованием организовать внесение юридическим лицом изменений в регистрационные данные ГБДЮЛ. Таким образом данные ГБДЮЛ в части юридических лиц, попадающих в поле зрения АФМ, обновляются и актуализируются.

Пример 5.8

При проведении досудебного расследования по факту уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет в отношении ТОО «О» в марте 2022 г., ДЭР по г. Шымкент были изучены контрагенты ТОО «О», в том числе ТОО «Р». В результате изучения были выявлены расхождения в данных о БС ТОО «Р», указанных в ГБДЮЛ, и фактическом БС ТОО «Р».

По итогам выявления данного факта ДЭР по г. Шымкент направил официальный запрос в Департамент юстиции по г. Шымкенту с просьбой провести проверку и рассмотреть вопрос привлечения к административной ответственности ТОО «Р».

1112. Регистратор МФЦА собирает, перепроверяет и хранит базовую информацию и сведения о БС в отношении всех резидентов МФЦА. Резиденты МФЦА обязаны вести и ежегодно в течение 6 месяцев после окончания отчетного года предоставлять годовые отчеты, включающие реестры акционеров, директоров и БС.

1113. На момент выездной миссии в МФЦА зарегистрировано 1543 участника МФЦА. В

реестре БС в общей сложности насчитывается 1670 физических лиц, являющихся действующими БС участников МФЦА.

7.2.5. Своевременное получение адекватной, точной и актуальной базовой информации, а также информации о бенефициарном владении в отношении юридических образований

1114. На момент выездной миссии ни одно юридическое образование, включая иностранное, не было зарегистрировано на территории Республики Казахстан. При этом незаконное осуществление деятельности таких образований также не выявлено.

1115. На территории МФЦА несмотря на наличие правовой основы деятельности юридических образований в форме трастов последние не создавались и не работали. Создание других типов юридических образований в МФЦА не предусмотрено.

7.2.6. Эффективность, соразмерность и сдерживающий эффект санкций

1116. Юридические лица должны в заявительном порядке предоставлять сведения об изменениях в уставных документах, положениях об их филиалах (представительствах), а также в уведомительном порядке об изменениях иных данных, в том числе касающихся руководителя, передаче доли уставного капитала в доверительное управление, увеличении уставного капитала, основного вида экономической деятельности в течение 1 месяца с момента таких изменений. За неисполнение указанного требования предусмотрена административная ответственность.

Таблица 5.7. Сведения о выявленных нарушениях по невнесению изменений в регистрационные сведения

Период	2018	2019	2020	2021
Количество нарушений	545	306	117	110
из них повторно и более	0	0	0	0

1117. Налоговые органы активно применяют несколько видов санкций в отношении юридических лиц, в том числе корректирующего характера, административных штрафов, а также вправе блокировать банковский расчетный счет, вносить инкассовые требования об уплате налоговой задолженности, назначать штрафы и начислять пени за налоговые нарушения.

1118. Наряду с применением санкций налоговые органы обладают полномочиями по подаче судебных исков о признании недействительной регистрации или перерегистрации юридических лиц. Следует отметить, что по информации налоговых органов, представленной в ходе выездной миссии, причиной применения данной меры в основном служит отсутствие органов управления юридического лица по месту регистрации.

1119. В 2018-2022 гг. в судебные органы было направлено порядка 6 201 исков (2018 г. – 901; 2019 г. – 959; 2020 г. – 844; 2021 г. – 1 932; 2022 г. – 1 565), по которым были удовлетворены требования по признанию регистрации (перерегистрации) недействительной.

Таблица 5.8. Сведения о количестве перерегистрированных юридических лицах

Год	Количество перерегистрированных субъектов
2018	41 254
2019	48 597
2020	54 215
2021	61 154
2022	71 541
Всего	276 761

Таблица 5.9. Сведения о количестве ликвидированных юридических лиц

	2018	2019	2020	2021
Производственный кооператив	464	380	331	412
Потребительский кооператив	1	-	-	5
Товарищество с дополнительной ответственностью	14	23	18	25
Государственное предприятие	84	141	56	58
Товарищество с ограниченной ответственностью	12 641	20 134	15 947	23 458
Коммандитное товарищество	5	3	2	1
Полное товарищество	130	39	45	54
Акционерное общество	65	84	70	61

1120. Списки налогоплательщиков, по которым проведена работа по признанию регистрации (перерегистрации) недействительной, размещаются на официальном ресурсе органов государственных доходов⁴⁴.

Общий вывод по Непосредственному результату 5

1121. Сведения о видах юридических лиц, особенностях и процедурах их создания являются открытыми и доступными. Имеется государственный реестр (ГБДЮЛ), содержащий базовые сведения о юридических лицах и их БС. Сведения о БС, предоставляемые заявителями при регистрации юридических лиц, не проверяются регистрирующим органом на достоверность и актуальность. При этом имеются альтернативные способы проверки данных о БС, в том числе через регистр БС АФМ, обновляемый по результатам тактического анализа и взаимодействия с компетентными органами.

1122. Данные ГБДЮЛ в части сведений о БС доступны для компетентных государственных органов и БВУ. Информация из регистра БС АФМ доступна правоохранительным и специальным государственным органам.

1123. Риск незаконного использования юридических лиц в целях совершения преступлений, связанных с ОД, является высоким. Страной проведена оценка рисков юридических лиц, при этом обоснование выводов о подверженности юридических лиц рискам ОД и ФТ является не полностью завершённым.

1124. В Республике Казахстан разработан и внедрен ряд механизмов, позволяющих снижать риски неправомерного использования юридических лиц. Они включают в себя контроль, осуществляемый КГД на основании риск-ориентированного подхода, связанный с налоговым администрированием и противодействием вовлечению юридических лиц в совершение предикатных преступлений. Вместе с тем, санкции, как правило, не применяются за непредоставление информации об изменениях основных сведений (за исключением места фактического нахождения) либо сведений о БС.

1125. Деятельность юридических образований на территории Республики Казахстан не предусмотрена законодательством. В то же время МФЦА разработаны регулятивные документы о трастах. На момент выездной миссии ни одного траста в МФЦА зарегистрировано не было. Для деятельности других видов юридических образований правовой основы в МФЦА не создавалось. Иностранное юридические образования в стране не выявлены.

1126. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.5 является умеренным.

⁴⁴ https://kgd.gov.kz/ru/services/taxpayer_search_unreliable/list/

ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

8.1. Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Международное сотрудничество, включая оказание взаимной правовой помощи, в целом осуществляется конструктивно и своевременно. ГП, являясь центральным органом (наряду с ВС) и координатором этой деятельности, обеспечивает учет запросов и их своевременное исполнение. Для их передачи используются защищенные электронные каналы связи. Опрос Глобальной сети ФАТФ характеризует качество оказания ВПП с положительной стороны. Вместе с тем обратная связь о пользе предоставленных в рамках исполнения запросов ВПП сведений не запрашивается на системной основе.
2. В подавляющем большинстве случаев все компетентные органы обращаются к механизмам ВПП, когда по делу имеются сведения о транснациональном характере преступления. Статистическая информация свидетельствует о том, что компетентные органы уверенно прибегают к механизмам ВПП и в целом запрашиваемая помощь соответствует профилю риска страны.
3. ПО/СГО страны успешно устанавливают, арестовывают и конфискуют активы за рубежом, чему в том числе способствует реализация в Республике Казахстан с 2016 г. проекта «Возврат похищенных активов». Используются альтернативные форматы международного сотрудничества, в том числе CARIN, ARIN AP, ARIN-WCA, INTERPOL FOCAL POINT и другие.
4. Власти Республики Казахстан в целом эффективно сотрудничают в сфере выдачи преступников и большинство соответствующих входящих запросов удовлетворяется. В тех случаях, когда лицо скрылось от правоохранительных органов, власти страны принимают меры к установлению его местонахождения и выдачи, либо принимают усилия к привлечению таких лиц к ответственности, в том числе через направление поручений об осуществлении уголовного преследования и иные соответствующие механизмы.
5. Правоохранительные органы эффективно сотрудничают и обмениваются информацией в рамках иных форм на различных международных площадках. Такое сотрудничество приводит к конкретным практическим результатам.
6. Международный информационный обмен по линии АФМ реализуется на системной основе, совместно с широким кругом контрагентов и его характер соответствует национальным рискам ОД/ФТ. Представители АФМ продемонстрировали широкий круг инструментов международного сотрудничества, которые могут покрыть не только потребности самой финансовой разведки, но и других правоохранительных органов. В то же время представляется недостаточной интенсивность спонтанных информационных зарубежных партнерам, в том числе в тех случаях, когда соответствующие имеющиеся в распоряжении АФМ сведения передаются компетентным органам внутри страны.
7. Международное взаимодействие надзорных органов за ФУ и УНФПП основывается на международных соглашениях, каких-либо нормативных препятствий для обмена соответствующей информацией не имеется. Уровень международного взаимодействия в надзоре соответствует потребностям регуляторов и возможным рискам на данном этапе.

8. Все компетентные органы обеспечивают качественное исполнение запросов иностранных государств о о бенефициарных владельцах по каналам ВПП и используя иные формы международного сотрудничества. Существует практика предоставления дополнительных сведений (не связанных с запросом), которые могут быть полезны для финансового расследования.

Рекомендуемые меры

1. Республике Казахстан следует на системной основе запрашивать обратную связь, аккумулировать и анализировать сведения о полезности переданной информации.
2. Республике Казахстан следует принять меры к разработке нормативных, организационных и методических механизмов исполнения запросов, связанных с криминальным использованием в антиотмывочной деятельности криптовалют и иных виртуальных активов (вне МФЦА).
3. АФМ следует активизировать работу по направлению спонтанной информации.
4. Компетентным органам следует расширять иные формы сотрудничества, уделяя особое внимание поиску новых форматов обмена информацией в целях розыска активов, а также чаще перебегать к механизмам ВПП для этих же целей.

1127. В этой главе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 2. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 36-40, а также элементы Р.9, 15, 24, 25 и 32.

8.2. Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)

8.2.1. Оказание конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и обеспечение экстрадиции

1128. В Республике Казахстан сформирована комплексная правовая база для оказания ВПП и осуществления экстрадиции. Власти страны принимают усилия к совершенствованию и доработке применяемых в этой сфере правовых механизмов. Компетентные органы стремятся к тому, чтобы предоставляемая правовая помощь оказывалась своевременно и была конструктивной, а экстрадиция осуществлялась оперативно. Сделанные выводы основаны на анализе имеющихся процессов, интервью с представителями соответствующих органов власти, ведении статистики предоставления помощи, анализе примеров из судебной практики и получении отзывов от Глобальной сети ФАТФ.

Оказание взаимной правовой помощи

1129. В рамках проведенного опроса членов Глобальной сети ФАТФ Республика Казахстан получила преимущественно положительные отзывы о качестве и сроках оказания ВПП⁴⁵. Переданные Республикой Казахстан статистика и примеры убедительно свидетельствуют о позитивном опыте оказания ВПП в большинстве случаев.

1130. В стране определены два центральных органа по вопросам ВПП (ГП, ВС), которые действуют в соответствии с международными договорами Республики Казахстан или на основе принципа взаимности. На стадии судебного рассмотрения дела ВПП осуществляется через ВС, в ходе досудебного производства через ГП.

1131. С 2019 года правоохранные и специальные органы (КНБ, МВД, АПК, СЭР

⁴⁵ Всего отклики на предоставление отзывов направили 9 юрисдикций, включая Австралию, Аргентину, Республику Беларусь, Бельгию, Федеративную Республику Германия, Гонконг (Китайская Народная Республика), Макао (Китайская Народная Республика), Российскую Федерацию, Швецию.

АФМ) в рамках их компетенции, установленной уголовно-процессуальным законодательством, могут напрямую направлять и получать запросы о ВПП в рамках Минской и Кишиневской конвенций, что объясняет уменьшение с указанного периода общего числа поступающих через ГП запросов ВПП (таблицы 2.1-2.5).

1132. ГП является координатором оказания ВПП в стране, ведет учет запросов, а также рассматривает все запросы, связанные с необходимостью получения решения суда. В РК действуют гибкие правила передачи запросов ВПП между компетентными органами через защищенные электронные каналы связи, позволяющие даже в тех случаях, когда запрос поступил в орган ошибочно, направить его в соответствии с компетенцией без возвращения или отказа в исполнении.

1133. ГП осведомлена обо всех поступающих запросах, в том числе в тех ситуациях, когда запросы напрямую направляются в правоохранительные органы, при этом отслеживает все случаи их исполнения, что было подтверждено не только статистическими сведениями, но и материалами ежегодно проводимых анализов в сфере надзора за соблюдением международных договоров.

1134. Поступившие в ГП запросы передаются для исполнения в собственные территориальные органы, а также напрямую в иные компетентные органы по закрытым электронным каналам связи (СЭР АФМ, МВД, АПК и КНБ) в короткий срок (как правило до 24 часов), что свидетельствует о достаточной оперативности (быстроте) организации их рассмотрения. Фактически все поступающие запросы ВПП исполняются, на них даются содержательные ответы. Случаев потерянных или необработанных запросов в ходе выездной миссии выявлено не было.

Таблица 2.1 Количество поступивших запросов через ГП

	2017	2018	2019	2020	2021	2022 (6 мес)	Итого			
Получено	591	384	488	185	188	137	1 973			
<i>Из них по ОД/ФТ</i>	<i>0</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>5</i>	<i>9</i>	<i>7</i>	<i>24</i>			
Принято на исполнение	587	381	483	181	186	136	1954			
<i>Из них по ОД/ФТ</i>	<i>0</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>5</i>	<i>9</i>	<i>7</i>	<i>24</i>			
Отказано в исполнении	4	3	5	4	2	1	19			
<i>Из них отказы по ОД/ФТ</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>			
Передано на исполнение по органам уголовного преследования										
Всего принято на исполнение	587	381	483	181	186	136	1954			
передано для исполнения	прокуратурам областей							1 692		
	из них	<i>Департамент экономических расследований</i>		63	46	55	23	22	16	225
		<i>Департамент полиции</i>		426	257	319	118	116	86	1322
		<i>Департамент АПК</i>		26	13	24	9	13	5	90
		<i>Департамент КНБ</i>		16	12	12	7	4	4	55
	Центральный аппарат АФМ (СЭР)		4	12	10	3	5	11	45	
	Центральный аппарат МВД		48	35	59	21	24	10	197	
	Центральный аппарат АПК		1	2	0	0	1	1	5	
	Центральный аппарат КНБ		3	4	4	0	1	3	15	

Таблица 2.2 Количество поступивших и исполненных запросов ВПП напрямую через СЭР АФМ

	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Получено	18	14	21	33	86
Исполнено	18	14	21	28	81
Отказано	0	0	0	0	0

из них	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0
---------------	----------------------------	---	---	---	---	---

Таблица 2.3 Количество поступивших и исполненных запросов ВПП напрямую через МВД

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Получено		174	332	458	302	1266
Исполнено		174	332	458	302	1266
Отказано		0	0	0	0	0
из них	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

Таблица 2.4 Количество поступивших и исполненных запросов ВПП напрямую через АПК

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Получено		0	1	3	0	4
Исполнено		0	1	3	0	4
Отказано		0	0	0	0	0
из них	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

Таблица 2.5 Количество поступивших и исполненных запросов ВПП напрямую через КНБ

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Получено		68	81	84	17	250
Исполнено		68	81	84	17	250
Отказано		0	0	0	0	0
из них	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

1135. Согласно представленной страной информации запросы ВПП поступали по следующим категориям преступлений: против собственности (мошенничество, кража, присвоение и растрата, включая хищение бюджетных средств) – 30,5 % от общего количества запросов; в сфере экономической деятельности (уклонение от уплаты налогов, экономическая контрабанда и др.) – 14,5 %, коррупционной направленности – 8,7 %, террористической и экстремисткой направленности – 2,1 %, в сфере незаконного оборота наркотиков – 5,2 %, против личности (убийство, изнасилование, причинение вреда здоровью и др.) – 22,1 %, другие – 16,9 %. Приведенные статистические данные свидетельствуют о соответствии запросов профилю риска страны по предикатным преступлениям.

1136. Ключевыми странами, направляющими запросы ВПП в Республику Казахстан, являются следующие: Россия – 605 (30,6%), Турция – 380 (19,2 %), Беларусь – 236 (11,9 %), Узбекистан – 122 (6,1 %), Кыргызстан – 96 (4,8 %), Латвия, Литва – 45 (2,2 %), Польша – 38 (1,9 %), Азербайджан – 24 (1,2 %), Чехия – 21 (1 %), США – 17 (1 %). Таким образом, перечень стран, направляющих запросы ВПП в РК, соответствует направлениям финансовых потоков (экспорта-импорта) страны.

1137. С указанными странами периодически проводятся экспертные консультации и встречи, обсуждаются вопросы взаимной правовой помощи, проблемные вопросы и пути их решения, что свидетельствует о конструктивном подходе РК к вопросам обеспечения эффективности оказываемой помощи. Например, в результате одной из таких встреч по обсуждению качества исполненного запроса стороны пришли к заключению соглашения о создании совместной следственно-оперативной группы (пример 2.1). Данная работа является показателем повышения уровня обратной связи с партнером, направившим запрос по линии ОД, что в итоге позволило установить новые схемы ОД, сообщников преступников, а также иные юрисдикции, вовлеченные в совершение преступной деятельности. Представителями ГП команде оценщиков было продемонстрировано, что

аналогичная работа проводится с иными юрисдикциями, направляющими запросы по линии ОД.

Пример 2.1 Создание совместной СОГ

В ходе обсуждения ГП с латвийской стороной качества и полноты оказания ВПП проведен углубленный анализ каждого запроса. По результатам установлено, что латвийскими правоохранительными органами расследовался ряд уголовных дел в отношении должностных лиц латвийских банков. Руководителем одного из банков гражданин Латвии З. оказывал содействие в ОД, перевод которых осуществлялся из казахстанских банков. Установив данные обстоятельства и наличие возбужденных уголовных дел в Казахстане и Латвии, стороны провели дополнительные переговоры на территории Латвии, где была достигнута договоренность создания СОГ между правоохранительными органами Казахстана и Латвии. Генеральными прокуратурами РК и Латвии заключено Соглашение о создании совместной межгосударственной следственно-оперативной группы.

1138. В то же время несмотря на приведенный пример и то, что представители компетентных органов указывали на качество исполнения запросов как один из своих приоритетов, понимание его критериев основывается в основном на собственной практике и не всегда учитывают опыт использования предоставленных ответов в иностранных юрисдикциях, которым предоставляется ВПП. Несмотря на то, что компетентные органы имеют тесные контакты с представителями иностранных компетентных органов и могут получать информацию о результатах использования направленных ответов в рабочем порядке, ГП и ПО/СГО следует чаще запрашивать обратную связь у компетентных органов иностранных государств.

1139. В ходе выездной миссии ГП предоставила детальную информацию о рассмотрении за оцениваемый период 24 запросов по линии ОД, все из которых исполнены в полном объеме. 13 из них поступили из Латвии, 3 - Польша, 2 - Чехия, 2 - Молдова, 1 - Кыргызстан, 1 - Беларусь, 1 - Украина, 1 - Швейцария. В основном запросы ВПП касались возможного отмывания преступных доходов в целях установления происхождения и принадлежности денежных средств. В запросах иностранные компетентные органы просили предоставить регистрационные и банковские сведения, данные о налоговых отчислениях, допросить свидетелей, произвести выемки документов и т.д. Относительно небольшое количество поступивших запросов по линии ОД объясняется тем, что в основном запросы поступают по предикатным преступлениям, но в ходе их отработки в том числе рассматриваются вопросы, косвенно касающиеся ОД. Кроме того, значительное число представляющих взаимный интерес вопросов урегулируется на стадии обмена информацией по линии АФМ до проведения публичного расследования. Таким образом, имеются все основания полагать, что РК способна оказывать эффективную и конструктивную ВПП как по запросам, связанным с предикатными преступлениями, так и по линии ОД.

1140. В ГП поступали запросы ВПП, в том числе требующие корректировки с учетом международного и внутреннего законодательства для качественного исполнения правоохранительными органами. В данных случаях ГП проводит соответствующую работу с иностранными партнерами в целях получения не хватающей информации, требуемой для надлежащего исполнения запроса и подготовки ответа (см. пример 2.2).

Пример 2.2 запрашивания дополнительных сведений от иностранных компетентных органов

1) 07.02.2022 в ГП поступило письмо Генеральной прокуратуры Республики Молдова с просьбой рассмотрения запроса о правовой помощи по уголовному делу. Установлено,

что прокуратурой по борьбе с организованной преступностью и особым делам Молдовы расследуется уголовное дело в отношении граждан Казахстана и Молдовы по факту вымогательства у А.С. его имущества (доля в компаниях). В запросе указывается, что дело в Молдове расследуется по ст. 186 УК Молдовы, т.е. шантаж, и молдавская сторона запросила материалы имеющихся уголовных дел в отношении А.С., процессуальные документы и принятые по этим делам решения, а также установить и вручить повестки гражданам Казахстана. Для качественного исполнения запроса запрошены дополнительные сведения у Молдовы, включающие материалы молдавского дела, показания и др., поскольку в уголовном законодательстве отсутствует статья «Шантаж».

2) 29.03.2022 поступил запрос от ГП Узбекистана, который был направлен в рамках уголовного дела, возбужденного по ст.228 (изготовление, подделка, документов, их сбыт или использование) УК Узбекистана. Однако из содержания поручения не было ясно, в чем заключается подделка или использование документов, каким образом и кем, по версии следствия, совершено данное преступление. Кроме того, в пунктах 2, 3 и 4 данного запроса инициатор ходатайствует о допросе должностных лиц и водителей транспортных средств ООО «К», «Ф» и «Т», а также выемке в таможенном органе РК документов, связанных с импортом сельскохозяйственной продукции. При этом из содержания поручения не было ясно, какое отношение указанные лица имеют к расследуемому преступлению, т.е. в запросе отсутствовали основания необходимости проведения запрашиваемых следственных действий, сведения о совершенном преступлении либо нанесенном ущербе в результате отправки ООО «К» товаров в хозяйственные объекты, расположенные на территории Республики Казахстан. Более того, к поручению прилагалось постановление о выемке в НБ РК банковских сведений вышеупомянутых компаний. Между тем, в самом поручении отсутствовала просьба о проведении указанных следственных действий. Также, тексты копий таможенных деклараций, приложенных к запросу, были нечитаемые. В результате в адрес ГП Узбекистана направлено письмо о предоставлении дополнительных документов и сведений, необходимых для организации исполнения данного поручения. После устранения недостатков запрос был исполнен правоохранительными органами Казахстана.

1141. Администрирование запросов ВПП осуществляется на уровне центральных аппаратов компетентных органов. В ГП, ВС, а также ПО/СГО имеются подразделения (уполномоченные сотрудники), отвечающие за международное сотрудничество, которые контролируют процесс направления ответов на запросы. Так, например, в ГП имеется профильное подразделение (Управление экстрадиции и международно-правовой помощи Службы международно-правового сотрудничества в составе 6 сотрудников). Кроме того, в областных прокуратурах соответствующие функции осуществляют 23 уполномоченных сотрудника. Аналогичная ситуация с кадровыми ресурсами отмечается во всех компетентных органах. Исходя из количества ежегодно рассматриваемых запросов и наличия уполномоченных сотрудников в территориальных органах ресурсное обеспечение компетентных органов для качественного и своевременного выполнения международных запросов представляется адекватным.

1142. При поступлении запросов ВПП они проверяются на предмет соответствия требованиям международных договоров, а также внутреннего законодательства. Следует отметить, что наличие двойной криминализации, а также буквальное соответствие наименований норм уголовного закона не являются основаниями для отказа в предоставлении ВПП в тех случаях, когда такая помощь не связана с принудительными мерами. После проверки поступившего запроса он передается исполнителю. Фактически все поступающие запросы о ВПП исполняются, на них даются субстантивные ответы.

После проверки поступившего запроса он оперативно передается исполнителю (следователю, дознавателю).

1143. Для передачи и распределения запросов, поступающих в ГП, применяется система «Кадагалау», представляющая собой систему служебного делопроизводства, в рамках которой предусмотрен контроль исполнения запросов. Первоначально контрольный срок исполнения выставляется для исполнителя в ГП, а в случае направления запроса в территориальную прокуратуру либо иной орган, выставляется вручную для последующего исполнителя. Аналогичные системы делопроизводства имеются во всех ПО/СГО. При этом запросы по линии ОД/ФТ исполняются в приоритетном порядке, что предусмотрено во внутренних ведомственных приказах ГП и всех компетентных органов.

1144. В Республике Казахстан отсутствуют запреты или нецелесообразные и ненадлежащие ограничительные условия в отношении оказания ВПП. С юридической точки зрения отказ возможен, если запрашиваемая помощь может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или иным существенным интересам РК, что в целом соответствует международно-правовым стандартам, в частности п.п. b п. 21 ст. 18 Палермской конвенции. Согласно статистике отказов в исполнении запросов о ВПП, страна не отказывала в исполнении запросов о правовой помощи на основании вышеуказанных причин, а также на основании того, что преступление связано с налоговыми вопросами или на основании требований о соблюдении секретности или конфиденциальности финансовых учреждений или УНФПП. Всего за оцениваемый период Казахстан отказал в 19 случаях, при этом они не касаются дел в сфере ОД/ФТ.

1145. В целом организация системы оказания ВПП позволяет компетентным органам страны предоставлять значительный объем правовой помощи в короткие сроки – до 3 месяцев.

1146. Согласно представленной в ходе выездной миссии информации все входящие через ГП запросы ВПП исполняются достаточно быстро, как правило, от 1 до 3 месяцев, что подтверждает предоставленная статистика. В срок более 3 месяцев исполняется не более четверти от поступающих запросов. Более длительные сроки единичны и связаны со сложными случаями, большим объемом собираемых данных и необходимостью получения дополнительных сведений у инициатора запроса. Запросы, поступающие в МВД, АФМ, КНБ и АПК напрямую, почти в 100 % случаев исполняются в срок до 3 месяцев. Так, например, средний срок направления ответа на запрос, рассматриваемый в АФМ в 2021 году, составил 28 дней. Подобная оперативность исполнения запросов является убедительным подтверждением работы системы по предоставлению ВПП.

1147. Согласно информации, предоставленной ГП, запросы ВПП о розыске, аресте и возврате активов не поступали. Вместе с тем законодательство РК позволяет осуществлять соответствующие процедуры, а компетентные органы продемонстрировали понимание данного вопроса.

1148. За период 2017-2022 гг. ВС исполнено 16 запросов иностранных судов по уголовным делам, из них по линии ПОД/ФТ – один запрос из Латвии (пример 2.3).

Пример 2.3 (исполнение ВС запроса Латвии)

Согласно судебному поручению, поступившему в ВС через МЮ РК (за №1-11/10591 от 08.04.2021, в судопроизводстве Суда Видземского предместья города Риги рассматривался процесс об имуществе, полученном преступным путем, по постановлению следователя Управления по борьбе с экономическими преступлениями Государственной полиции МВД Латвийской Республики.

В поручении о вручении судебных документов изложено требование вручить судебную

повестку гражданину РК Б. об участии в судебном заседании по досудебному уголовному процессу.

В РК гражданин Б. признан виновным в совершении преступлений предусмотренных ч. 3 ст. 28, п.2 ч. 4 ст. 189 УК РК и ему назначено наказание в виде 8 лет лишения свободы с конфискацией имущества с лишением права заниматься банковской и финансовой деятельностью, связанной с материальной ответственностью сроком на 10 лет и в настоящее время он отбывает наказание.

Латвийской стороне известно, что Б. осужден в РК и отбывает срок в учреждении, так как в своем запросе, она указала адрес учреждения для передачи поручения.

Учреждением Департамента уголовно-исполнительной системы по городу Алматы 02.09.2021 судебное поручение исполнено, документы вручены осужденному Б.

Судебным органом в адрес ДКС МИД направлено исполненное судебное поручение.

Латвийская сторона исполнением запроса была удовлетворена, о чем была запрошена обратная связь.

1149. Исходя из информации РК, представленной в ходе выездной миссии, вопросам подготовки и повышения квалификации сотрудников, занятых в обеспечении международного сотрудничества, уделяется значительное внимание, как путем внутриведомственного обучения (в ГП изданы различные методические пособия о порядке направления запросов ВПП, порядке действий по возврату активов из-за рубежа), так и повышения квалификации в учебных заведениях и международных организациях.

1150. Повышение квалификации сотрудников подразделений, занятых в обеспечении международного сотрудничества, осуществляется как в рамках обучающих программ Академии правоохранительных органов при ГП, так и по проектам и мероприятиям международных организаций (УНП ООН, Всемирный банк, CARIN, LEICA, GRECO и др.). При этом в ходе значительного числа обучающих мероприятий затрагиваются вопросы, связанным с ВПП по линии ОД/ФТ, начиная от общих процедурных вопросов, заканчивая их содержательным наполнением (таблица 2.6). Представленные страной данные свидетельствуют о достаточном уровне подготовки и повышения квалификации сотрудников по вопросам международного сотрудничества по линии ОД/ФТ, что в целом было наглядно продемонстрировано в ходе выездной миссии.

Таблица 2.6. Количество проведенных обучающих мероприятий, на которых затрагивались вопросы международного сотрудничества по линии ОД/ФТ

Органы	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	Итого
ГП	10	15	23	12	15	75
АФМ	7	6	11	5	17	46
МВД	5	8	15	4	7	39
АПК	12	16	18	7	12	65
КНБ	4	7	13	3	5	32

Экстрадиция

1151. С 2017 по 2021 гг. Республика Казахстан получила 565 запросов об экстрадиции по разным видам уголовных дел.. Запросы на экстрадицию касались преступлений против личности (81), против собственности (277), в сфере экономической деятельности (7), коррупции (8), террористической и экстремистской деятельности (18), НОН (37), торговли людьми (18) и иных преступлений (незаконное пересечение госграницы, ДТП, самоуправство и тд.). Запросов на экстрадицию по линии ОД/ФТ не поступало

Таблица 2.7. Данные по исполнению правовой помощи о выдаче преступников через ГП

	2017	2018	2019	2020	2021	6 мес. 2022 г.
Входящие запросы	110	134	131	74	71	45
Удовлетворено требований о выдаче	104	123	117	64	62	39
Отказано в исполнении	6	11	14	10	9	6

1152. Страна отказала в удовлетворении 56 запросов иностранных государств о выдаче разыскиваемых лиц. Причины отказов связаны с истечением срока давности уголовного преследования (46,4 %), по преступлениям, не представляющим большую общественную опасность и не являющиеся предикатными преступлениями (30, 1 %), наличием у разыскиваемого лица гражданства Казахстана (10 %), выдачей разыскиваемого лица другому государству (5,3 %), с правовой невозможностью, т.е. предоставлением убежища (5,3 %), наличием решения по этому же преступлению (3,3 %)

1153. Таким образом, РК не отказывает в экстрадиции по необоснованным обстоятельствам и в целом эффективно сотрудничают в сфере выдачи преступников и большинство соответствующих входящих запросов удовлетворяется.

8.2.2. Направление запросов об оказании своевременной взаимной правовой помощи по делам об ОД внутри страны, предикатных преступлениях и ФТ с транснациональной составляющей

Взаимная правовая помощь

1154. Представители компетентных органов РК хорошо осведомлены о рисках, изложенных в НОР, и стремятся к тому, чтобы надлежащим образом изучать транснациональную составляющую преступлений в тех случаях, где её удастся выявить, в том числе прибегая к механизмам ВПП.

1155. В рамках проведенного опроса членов Глобальной сети ФАТФ было сообщено о единичном факте некачественной подготовки запроса со стороны РК⁴⁶, что составляет 0,1 % от всего количества запросов. В то же время предоставленные страной примеры и статистика, равно как и иные отзывы от членов Глобальной сети ФАТФ свидетельствуют о наличии положительного опыта оказания ВПП в Республике Казахстан. В связи с этим наличие одного негативного отзыва не может свидетельствовать о системных проблемах в организации направления запросов об оказании своевременной ВПП и скорее является исключением, которое не может быть влиять на общую оценку данного основного вопроса.

1156. Значительная часть инициированных компетентными органами РК запросов направляется по предикатным преступлениям. Большинство таких запросов направляется через ГП, несколько меньшее количество запросов направляет напрямую МВД и иные ПО/СПО.

Таблица 2.8. Количество направленных запросов ВПП через ГП

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Направлено	636	667	434	163	240	91	2231
<i>Из них по ОД</i>	9	29	23	21	35	6	123
<i>По бенефициарам</i>	0	14	8	0	20	0	42
Отказано в исполнении иностранными государствами	9	5	3	0	0	0	17
<i>Из них отказы по ОД/ФТ</i>	0	0	0	0	0	0	0
Направлено запросов в иностранное государство							
Всего направлено	636	667	434	163	240	91	2231

⁴⁶ Республика Беларусь.

По органам	прокуратурами областей		610	639	355	138	213	77	2032
	из них	СЭР АФМ	95	67	47	19	24	15	267
		Департамент МВД	422	511	265	86	149	51	1484
		Департамент АПК	58	32	24	17	22	7	160
		Департамент КНБ	35	29	19	16	18	4	121
	Центральным аппаратом АФМ (СЭР)		3	10	16	10	11	9	59
	Центральным аппаратом МВД		5	10	44	12	13	1	85
	Центральным аппаратом АПК		12	6	6	3	2	3	32
Центральным аппаратом КНБ		6	2	13	0	1	1	23	
Исполнено иностранными государствами запросов ПО/СПО РК									
Всего исполнено иностранными государствами		598	612	393	125	201	73	2002	
Из них запросов	прокуратурами областей		573	586	318	102	176	59	1814
	центральным аппаратом АФМ (СЭР)		3	9	17	9	10	9	57
	центральным аппаратом МВД		5	9	40	11	12	1	78
	центральным аппаратом АПК		11	6	6	3	2	3	31
	центральным аппаратом КНБ		6	2	12	0	1	1	22
Исполнено иностранными государствами запросов ПО/СПО РК по линии ОД/ФТ									
Всего исполнено иностранными государствами		9	29	23	21	33	4	119	

Таблица 2.9. Количество направленных запросов ВПП напрямую СЭР АФМ

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
из них	Направлено	78	85	97	79	339
	Исполнено	58	64	73	26	221
	Отказано	8	11	9	0	28
	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

Таблица 2.10. Количество направленных запросов ВПП напрямую МВД

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
из них	Направлено	270	388	515	171	1344
	Исполнено	270	388	515	171	1344
	Отказано	0	0	0	0	0
	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

Таблица 2.11. Количество направленных запросов ВПП напрямую АПК

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
из них	Направлено	9	28	12	20	69
	Исполнено	9	21	6	5	41
	Отказано	0	0	0	0	0
	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

Таблица 2.12. Количество направленных запросов ВПП напрямую КНБ

		2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
из них	Направлено	64	51	90	20	225
	Исполнено	62	47	77	13	199
	Отказано	1	0	0	0	1
	Количество по ОД/ФТ	0	0	0	0	0

1157. Согласно представленной страной информации, ПО/СПО направлены запросы ВПП по следующим категориям преступлений: против собственности (мошенничество, кража,

присвоение и растрата, включая бюджетные средства и др.) – 32,9 % от общего количества запросов, в сфере экономической деятельности (уклонение от уплаты налогов, экономическая контрабанда и др.) – 18,9 %, коррупционные (кроме присвоения и растраты бюджетных средств) – 8,5 %, террористической и экстремисткой направленности – 2,3 %, незаконный оборот наркотиков – 3,6 %, против личности (убийство, изнасилование, причинение вреда здоровью и др.) – 22,7 % и другие – 11,1 %. Указанное свидетельствует о соответствии профиля страны по предикатным преступлениям.

1158. Среди стран, в которые чаще всего направлялись запросы, выделяются: Россия – 961, Узбекистан – 156, Турция – 135, Китай – 99, ОАЭ – 97, ФРГ – 77, Украина – 74, Великобритания – 65, США – 57. Указанные страны в целом соответствуют экономическим связям РК.

1159. Всего компетентными органами РК за оцениваемый период направлено 123 запроса ВПП по линии ОД. Основная масса таких запросов связана с расследованием уголовных дел, расследуемых по фактам хищения чужого имущества, коррупционных преступлений, уклонения от уплаты налогов, мошенничества. Статистические данные и содержание направленных запросов ВПП свидетельствуют об их соответствии профилю страны по предикатным преступлениям.

1160. За отчетный период отказы по ВПП получал преимущественно СЭР АФМ (28 отказов, см. Таблицу 2.9). Это было связано с некорректно составленными запросами. Отказные запросы были проанализированы, с сотрудниками проведены обучающие мероприятия, в том числе с участием международных экспертов. Результатом проведенной работы стало улучшение понимания, что привело к более грамотному составлению запросов и отсутствию отказов в первом полугодии 2022 г.

1161. По линии ФТ было направлено 6 запросов за отчетный период (1 в 2018 г., 2 в 2019 г., 2 в 2020 г., 1 в 2021 г.) Запросы направлялись преимущественно в Турцию, что соответствует профилю риска страны.

1162. ВС направлено 6 запросов по предикатным преступлениям, при этом отсутствуют запросы ВПП по линии ОД/ФТ.

1163. Учет направленных ГП в иностранные государства запросов об оказании правовой помощи, также как поступивших из иностранных государств, ведется посредством выставления статистических карточек в системе ИС «Кадагалау», там же устанавливается соответствующий контроль, что было наглядно продемонстрировано команде оценщиков в ходе выездной миссии и свидетельствует о надлежащем контроле за ходом и результатами исполнения запросов, направленных в иностранные юрисдикции.

1164. ПО/СГО страны предпринимают усилия к выявлению, аресту и конфискации активов за рубежом, чему в том числе способствует реализация в Республике Казахстан с 2016 г. проекта «Возврат похищенных активов». Используются альтернативные форматы международного сотрудничества, в том числе CARIN, ARIN AP, ARIN-WCA, INTERPOL FOCAL POINT и другие. В оцениваемый период было направлено несколько успешных запросов в Швейцарию, Беларусь и Латвию, касающихся конфискации крупных сумм, относящихся к ОД, легализации и хищения активов (пример 2.4-2.6). Таким образом, статистическая информация свидетельствует о том, что ПОО активно и эффективно используют ВПП в поиске и возврате преступных активов за рубежом.

Пример 2.4 Направление запросов по установлению, аресту и конфискации преступных активов

АФМ проводится расследование уголовного дела в отношении гр. К., который в 2019 году в сговоре с должностными лицами национальной компании организовал хищение

ее средств в размере 14,5 млрд тенге при импорте зарубежного газа через посредническую фирму ТОО «А». В дальнейшем похищенные деньги незаконно легализованы путем начисления дивидендов учредителям ТОО «А» и распределены между участниками преступления. Также гр. К. инкриминируется хищение средств национальной компании путем реализации газа на экспорт по цене ниже рыночной в адрес зарубежных аффилированных компаний гр. К., который перепродавался в страны Европы. В рамках параллельного финансового расследования установлено, что похищенные средства, полученные от экспорта газа, перечислялись на счета зарубежных компаний, где бенефициарным владельцем являлся гр. К. В последующем незаконно полученная прибыль легализована в виде инвестиций на бизнес-проекты в Республике Казахстан и за рубежом. В ходе финансового расследования установлено и арестовано имущество фигурантов на общую сумму 42,2 млрд тенге. Вместе с тем, органами следствия по сведениям, полученных от зарубежных ПФР, направлены международные следственные поручения по установлению, аресту и конфискации преступных активов подозреваемых.

Пример 2.5 Возврата активов из Швейцарии

В ходе проведенного в РК расследования установлено, что в период 2007-2009 гг. К. и другие создали преступное сообщество (ПС) с целью незаконного перемещения через таможенную границу Казахстана из Китая товаров. Полученный преступный доход указанные лица передавали гражданину А. для отмыwania и вывода активов за рубеж. При этом А. в целях отмыwania преступных активов на основании мнимых контрактов переводил за пределы Республики Казахстан денежные средства ПС на счета иностранных компаний открытых им в банках Швейцарии. Установив местонахождение преступных активов, ГП направлен запрос в Швейцарию об аресте счетов и возврате денежных средств в РК. В результате тесного взаимодействия в период 2017-2020 гг. федеральные власти Швейцарии возвратили в РК преступные активы в размере 1,3 млн долларов США. Приговором суда г. Алматы члены ПС К. и другие были осуждены к различным видам наказания с конфискацией имущества.

Пример 2.6 Запрос о проведении судебного преследования

В 2016 г. в ходе допроса одного из участников организованного преступного сообщества А. следователям стало известно имя его сообщника, который создал сеть из фирм – однодневок, через которую отмывались похищенные А. (должностное лицо банка) в банке денежные средства. Согласно полученной информации указанное лицо осуществляло свою деятельность на территории ОАЭ, в связи с чем в указанную юрисдикцию был направлен запрос о правовой помощи.

Благодаря взаимодействию с правоохранительными органами ОАЭ удалось получить избобличающие А. и его сообщников показания, и подтверждающие документы.

Их анализ позволил установить, что А. продолжает является владельцем крупного актива на территории Казахстана, который управляется из Великобритании.

Потерпевшая сторона воспользовалась своим правом, ознакомилась с указанными документами и подала против А. и его сообщников иск в Высокий суд Лондона, в котором на тот момент уже имелись решения о взыскании с А. похищенных им в Банке денежных средств на сумму 4 млрд долларов США.

В результате судом Великобритании вынесено решение о взыскании указанного актива

стоимостью порядка 500 млн долларов США в пользу потерпевшей стороны.

Следствием также было установлено, что сам актив А. приобрел на денежные средства, похищенные у Банка.

В последующем А. продал часть доли в указанном активе и инвестировал деньги в приобретение объектов недвижимости на территории США.

Потерпевшая сторона подала на территории США против А. и его сообщников гражданский иск об отмывании похищенных денег.

Сложность доказывания связи А. с активом состояла в том, что владение было скрыто за цепочкой фирм – однодневок, зарегистрированных в различных оффшорных юрисдикциях.

В результате анализа документов, полученных из ОАЭ следователями, было установлено, что указанные компании управлялись фирмой-регистратором, зарегистрированной на территории о. Мэн.

Следствием было подготовлено и направлено международное следственное поручение на о. Мэн. В результате взаимодействия с компетентными органами указанной юрисдикции были получены доказательства, что А. секретно оставался владельцем актива в Казахстане и что сам актив был приобретен на похищенные в банке средства.

В итоге полученные документы послужили доказательством в американском суде, где присяжные присудили потерпевшей стороне АО «Б Банк» возмещение ущерба в размере 100 млн долларов США с процентами, начисленными с 2013 года, общая сумма приговора составила 218 млн долларов США.

Экстрадиция

1165. ГП принадлежит центральная роль при направлении требования о выдаче лица по запросам компетентных органов иностранных государств, поскольку прокурор изучает материалы уголовного дела, проверяя законность и обоснованность его возбуждения, принятия процессуальных решений в отношении требуемого к выдаче лица, готовит заключение об обоснованности направляемого ходатайства, а также само ходатайство.

1166. Право инициирования перед судом экстрадиционного ареста также принадлежит прокурору, который обязан опросить задержанное лицо, проверить сведения о нахождении его в межгосударственном розыске, его статус обвиняемого или осужденного, применении в отношении него меры пресечения в виде ареста, гражданскую принадлежность, а также удостовериться, что предусмотренное законом наказание за совершенное преступление более 1 года или неотбытая часть наказания составляет более 6 месяцев.

1167. Международными соглашениями и УПК не предусмотрено применение экстрадиционного ареста к собственным гражданам, подозреваемым лицам, а также тем, кто находится в республиканском розыске, кому избрана мера пресечения в виде подписки о невыезде.

1168. За оцениваемый период времени направлено 432 ходатайства об оказании правовой помощи о выдаче преступников, из них 6 запросов по линии ОД (см. пример 2.7). Правовая помощь о ФТ не запрашивалась. Статистика направленных запросов об экстрадиции в долевом отношении выглядит следующим образом: по преступлениям против собственности (мошенничество, кража, присвоение и растрата и др.) – 54 % от общего количества запросов, в сфере экономической деятельности (уклонение от уплаты налогов, экономическая контрабанда и др.) – 6 %, коррупционные – 1,7 %, террористической и экстремистской направленности – 2 %, незаконный оборот наркотиков – 7,5 %, против

личности (убийство, изнасилование, причинение вреда здоровью и др.) – 18,7 % и другие – 10,1 %.

Таблица 2.13. Данные по направлению правовой помощи о выдаче преступников (экстрадиция) через ГП

	2017	2018	2019	2020	2021	6 мес. 2022 г.	Итого
Направленные запросы	109	101	80	54	56	32	432
Удовлетворено требований о выдаче	62	70	63	56	34	28	313
Отказано в исполнении	13	11	7	5	5	4	45
в том числе связанные с ОД	0	0	0	0	0	0	0

1169. Согласно статистике за период 2017-2022 гг. отказов в экстрадиции по делам ОД не

Пример 2.7 Экстрадиция по ОД

Компетентными органами Республики Казахстан с 2015 года расследуется уголовное дело по фактам хищения денежных средств и отмыwania преступного дохода на сумму 7,5 млрд долларов США. Одним из фигурантов данного дела являлся гражданин Т., который подозревался в пособничестве в хищении и отмывании активов казахстанского банка на сумму более 1,5 млрд долларов США. Причастный к данному преступлению гражданин Т. был задержан на территории Республики Узбекистан, в связи с чем в Генеральную прокуратуру Республики Узбекистан в декабре 2018 года направлен запрос о его выдаче. На основании запроса Генеральная прокуратура Республики Узбекистан выдала гражданина Т. Республике Казахстан. В 2019 году приговором суда г. Алматы гражданин Т. признан виновным и осужден.

имелось. Вместе с тем, имеется пример, когда по предикатному преступлению в 2014 году Франция отказала в выдаче гр. А. ввиду отсутствия договора об экстрадиции. После этого в 2017 году направлены материалы для возбуждения уголовного дела на территории Франции. По результатам рассмотрения материалов возбуждено уголовное дело, которое на сегодня расследуется следственным судом г. Парижа. Аналогичная практика направления дел для уголовного преследования осуществляется и по другим категориям преступлений. В то же время по отказам в экстрадиции ведется работа по добровольному возвращению разыскиваемых лиц. За указанный период по итогам проведенных ПО/СПО разъяснительных работ в страну добровольно возвращено 10 лиц, по которым были получены отказы в экстрадиции от иностранных компетентных органов. Описанные примеры свидетельствуют о наличии в РК альтернативной практики в тех случаях, когда иностранными юрисдикциями отказывается в экстрадиции лиц (см. примеры 2.8-2.10).

Пример 2.8 По скрывающимся лицам

В 2009 году возбуждено уголовное дело по факту хищения и отмыwania активов АО «Б банк» гражданином А., который скрылся от следствия и объявлен в международный розыск. В 2013 году по каналам Интерпола А. был задержан на территории Франции. Тогда же ГП направила запрос о выдаче в Министерство юстиции Франции. В 2014 г. французские власти отказали Казахстану в экстрадиции А. в связи с отсутствием договора о выдаче, в связи с чем ГП обратилась к французским правоохранительным органам о возбуждении уголовного дела против А. на основании международного принципа «выдай либо суди», т.е. за преступления совершенные в Казахстане. В 2017 году по направленным ГП материалам прокуратура г. Парижа возбудила уголовное дело против А. по факту хищения и отмыwania 1,2 млрд долларов США. В 2020 году А. признан следственным судом г. Парижа подозреваемым в злоупотреблении доверием и в

отмывании преступных доходов. Ведется работа по аресту, конфискации и возврату активов.

Пример 2.9 По отказанным в выдаче лицам

По делу АО «Б банк» от органов следствия скрылась участница преступного сообщества гражданка Республики Казахстан Ж. В результате ее преступной деятельности АО «Б Банк» причинен материальный ущерб на общую сумму 700 млрд тенге. По каналам Интерпола она была установлена и задержана в Венгрии, которая отказала в выдаче Ж. в связи с предоставлением ей убежища. В результате разъяснительной работы в 2017 г. Ж. добровольно вернулась в Республику Казахстан. В ходе следствия Ж. полностью признала свою вину в инкриминируемых преступлениях, раскрыла детали, изобличила других соучастников уголовного правонарушения. В 2019 г. приговором суда г. Алматы Ж. признана виновной в пособничестве в хищении чужого имущества, вверенного виновному, с использованием служебного положения, в крупном размере. В целом, в результате принятых мер по данному уголовному делу добровольно вернулись 10 участников ОПС.

Пример 2.10 По привлечению к ответственности по отказу в выдаче лиц

В производстве КНБ находится уголовное дело в отношении А. М. М., подозреваемого в совершении действий, направленных на возбуждение религиозной розни, пропаганды терроризма, а также в участии в деятельности террористической группы. В связи с тем, что А. М. М. скрылся от органов следствия, 03.02.2016 года он был объявлен в розыск и 22.02.2016 судом в отношении него санкционирована мера пресечения в виде содержания под стражей. По каналам Интерпола поступила информация о проживании А. М. М. на территории Австрийской Республики, используя паспорт гражданина России. 25.09.2018 года ГП направлен запрос о выдаче А. М. М. для привлечения к уголовной ответственности. Согласно вербальной ноте Федерального министерства Европы, Интеграции и международных дел суд по уголовным делам г. Вены 17.10.2018 года отказал в выдаче А. Несмотря на отказ в выдаче А. ГП приняла меры по привлечению его к ответственности. При этом 03.12.2021 власти Австрии сообщили, что по представленным ГП материалам А. М. М. был приговорен в г. Вена к тюремному заключению сроком на 12 лет.

8.2.3. Направление и получение запросов, а также оказание другой помощи в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

АФМ

1170. АФМ представляет интересы Республики Казахстан в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ, уполномочено по запросу или самостоятельно обмениваться информацией, сведениями и документами с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ, заключать с ними соответствующие соглашения, а также взаимодействовать с ними в целях выявления физических лиц, организаций и бенефициарных собственников, причастных к ОД/ФТ, а также поиска денег и иного имущества таких лиц. АФМ установлены контакты с ПФР более 160 зарубежных стран через защищенный канал Группы Эгмонт (Egmont Secure Web). АФМ является членом Группы Эгмонт с 2011 года и сотрудничает с зарубежными ПФР, как являющимися членами Группы Эгмонт, так и не входящими в группу, с 2004 г. принимает активное участие в мероприятиях ЕАГ, с 2012 г. входит в состав Совета руководителей ПФР СНГ (СРПФР). АФМ в целях создания правовых основ и расширения межведомственного

сотрудничества с зарубежными компетентными органами зарубежных стран инициированы и подписаны 41 соглашений и меморандумов о сотрудничестве. В частности, с ПФР Молдовы, Объединённых Арабских Эмиратов, Российской Федерации, Республики Беларусь, Кыргызской Республики, Республики Таджикистан, Китайской Народной Республики, Республики Кипр, Македонии, Черногории, Турецкой Республики, Румынии, Литвы, Японии, Хорватии, Армении, Польши, Панама, Бангладеш, Грузии, Монголии, Кореи, Израиля, Великобритании, Сербии, Канады, Латвийской Республики, Венгрии, Республики Узбекистан, Украины, Туркменистана, Афганистана, Индии, Албании, Пакистана, Макао, Республики Того, Синт-Мартен, а также с Комитетом Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг и VN KZ Technologies Limited.

1171. Если в результате финансового мониторинга появятся основания для подозрений в отмывании денег, предикатных преступлениях или финансировании терроризма в отношении субъектов зарубежных стран или операций, связанных с зарубежными странами АФМ составляет и направляет запрос в ПФР соответствующей страны.

1172. Запрос составляется и направляется в первоочередном порядке, если связан с финансированием терроризма или преступлениями, относящимися к очень высокому и высокому рискам, определенным НОР. АФМ систематически запрашивает информацию у иностранных ПФР при проведении финансовых расследований с зарубежной составляющей. Интенсивность запросов различается, но в целом остается на одном уровне, что свидетельствует о стабильном уровне использования данных каналов для получения необходимой информации.

Таблица 2.14. Запросы и информационные сообщения, отправленные в ПФР иностранных государств

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	6 мес. 2022 г.
Исходящие запросы	143	126	119	273	363	325
<i>в том числе, направленные на основе санкционированных запросов ПО/СГО:</i>						
КНБ	4	-	5	9	15	164
АПК	2	2	2	24	6	5
СЭР	60	6	8	61	44	22
МВД	1	-	6	23	15	-
ГП	4	3	0	0	0	1
<i>в том числе, связанные с подозрением в:</i>						
Хищение бюджетных средств	11	29	46	113	228	123
Налоговые преступления	82	42	22	92	46	7
Мошенничество, в т.ч. финансовые пирамиды	7	1	17	9	33	3
Коррупционные правонарушения	-	3	3	33	9	1
Незаконный оборот наркотиков	5	9	5	5	5	4
Нелегальная экономическая деятельность	-	-	-	8	12	-
Финансирование терроризма	38	38	26	12	22	23
Иные	-	4	-	1	8	164
<i>в том числе, с просьбой предоставить:</i>						
Информацию о бенефициарных собственниках	95	76	86	225	324	295
Среднее время на получение ответа (дни)	48	35	36	42	30	30
Материалы, направленные зарубежным партнёрам в инициативном порядке	-	10	36	11	12	-

1173.80 % исходящих от РК запросов связано с установлением бенефициарных собственников, при этом случаев отказа в предоставлении информации на практике не имелось.

Таблица 2.15. Количество запросов, направленных ПФР

ГОД	ОД	ФТ
2017	105	38
2018	88	38
2019	93	26
2020	261	12
2021	341	22
6 мес. 2022	302	23
Итого	1190	159

1174. Как видно из вышеприведенной таблицы, после 2019 года, фиксируется рост направляемых запросов, что объясняется тем, что в 2019 году в структуре КФМ произошли изменения путем присоединения ПФР и СЭР, тем самым увеличен штат аналитиков, создано дополнительное аналитическое управление, занимающейся тактическим анализом. Кроме того, данное изменение положительно повлияло на улучшение взаимодействия со всеми ПО, в особенности с СЭР, который является ключевым органом по расследованиям дел, связанных с экономическими преступлениями. Таким образом, структурные изменения ведомства положительно повлияли на уровень международного сотрудничества по линии ОД/ФТ.

1175. Наиболее активный обмен информацией за период 2017-2022 гг. соответствует направлениям финансовых потоков Республики Казахстан, отражающих направления экспорта-импорта и осуществлялся с ПФР России, ОАЭ, Турции.

1176. Все правоохранительные органы осведомлены о возможностях АФМ в части международного сотрудничества по линии ПФР и используют данные возможности информационного обмена по мере необходимости. Тем не менее, наиболее полно используют полномочия ПФР в данной сфере СЭР АФМ, что в целом свидетельствует о эффективности структуры и полномочий АФМ в части возможности расследования ОД и иных экономических преступлений. Остальные правоохранительные органы используют ресурсы ПФР в меньшей степени.

Таблица 2.16. Запросы, полученные АФМ от ПФР иностранных государств

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	6 мес. 2022 г.
Входящие запросы	115	114	127	148	78	60
<i>В том числе связанные с подозрением в:</i>						
Подозрение в ОД	66	91	83	118	51	34
Налоговые преступления	16	8	11	4	2	6
Хищение бюджетных средств	10	3	4	2	5	2
Мошенничество	-	-	9	3	4	3
Незаконный оборот наркотиков	2	-	5	6	1	1
Коррупционные правонарушения	1	2	7	3	1	-
Подозрения в ФТ	20	10	6	12	13	14
Нелегальная экономическая деятельность	-	-	2	-	1	-
<i>В том числе с просьбой предоставить</i>						
Информацию о бенефициарных собственниках	66	54	75	59	68	50
Среднее время на направление ответа (дни)	42	38	32	34	28	30

Материалы, полученные в инициативном порядке	44	61	47	51	67	24
--	----	----	----	----	----	----

1177. Все направленные запросы содержали вопросы о регистрационных данных иностранных фигурантов, о наличии банковских счетов, движении денежных средств по ним, а также о наличии движимого и недвижимого имущества и других активах. Во всех анализах и расследованиях по принципу «follow the money» отслеживались конечные получатели денежных средств.

Пример 2.11. Использование информации, полученной по запросу по ФТ

В 2022 году проведено совместное расследование АФМ Казахстана, ПФР Турции, Российской Федерации и Комитета национальной безопасности РК, в отношении гражданина «А», причастного к финансированию террористической деятельности.

По информации ПФР Российской Федерации, гражданин РФ «Ю», в отношении которого в Российской Федерации возбуждено уголовное дело по ч.1.1 ст.205.1 УК РФ (Склонение, вербовка или иное вовлечение лица в содействие террористической деятельности) в ноябре 2021 года совершил денежный перевод в размере 500 долларов США через платежную систему «Золотая Корона» (без открытия счета) в Турцию, получателем которого являлся гражданин РК «А».

Данное обстоятельство послужило основанием проведения углубленного финансового мониторинга совместно с ПФР иностранных государств и правоохранительными органами Казахстана.

В ходе детального мониторинга, изучено 11 СПО от «К Банк», установлено, что «А» на регулярной основе оказывал финансовую поддержку своим двум единомышленникам «Ш» и «С» (гражданам РК), сопровождая свои противоправные намерения в средствах телекоммуникаций пропагандой и призывами к совершению акта терроризма.

Для реализации задуманного в пользу единомышленников в период с сентября 2021 года по февраль 2022 года на безвозмездной основе перевел свыше 440 тысяч тенге.

При этом, общая сумма движения денежных средств за 2021 год граждан «Ш» и «С» составила более 400 млн. тенге при том, что указанные лица официально не работали, что подтверждается базой данных о пенсионных отчислениях ЕНПФ.

Взаимодействие с ПФР иностранных государств позволило своевременно подтвердить причастность контрагентов фигуранта «А» к террористической деятельности.

В результате проверочных мероприятий КНБ РК в отношении гражданина «А» возбуждено уголовное дело по ч.2 статьи 256 УК РК (пропаганда терроризма или публичные призывы к совершению акта терроризма).

26 июля 2022 года приговором Аль-Фарабийского районного суда г. Шымкент в рамках уголовного дела №5211-2200-1/316 гражданин «А» признан виновным в совершении террористического преступления и приговорен к лишению свободы сроком на 7 лет. 27 июля 2022 года включен в Перечень ФТ, по которому приняты незамедлительные меры по заморозке.

В отношении граждан «Ш» и «С» ведутся проверочные мероприятия.

Пример 2.12. Использование АФМ информации, полученной от зарубежных партнеров

В марте 2021 года поступила спонтанная информация от ПФР Австрии в отношении индивидуального предпринимателя Казахстана, который переводит крупные суммы денег в Австрию за товары. АФМ проведен тактический анализ с изучением банковских выписок, валютных контрактов и внешнеэкономической деятельности. Установлено 7 взаимосвязанных ИП, совершающих систематические пополнения банковских счетов и переводы за рубеж более 1 млрд долларов США. В ходе анализа установлено, что составляются контракты между продавцами из Узбекистана и покупателями из Казахстана. Предметом контрактов является поставка фруктов и овощей в Казахстан на основе 100 % первоначального взноса. Далее составляются дополнительные соглашения к контрактам, где стороны вносят изменения в пункт, согласно которому покупатель оплачивает за поставленный товар от имени третьей стороны. К примеру, в рамках контракта, заключенного между ООО "Р" (Узбекистан) и ИП «А» (Казахстан) третьей стороной выступает китайская компания, который поставляет текстильную продукцию ООО "Р". Также в рамках дополнительного соглашения стороны дополнили договор, указав, что покупатель оплачивает поставленный товар на имя продавца от имени третьего лица ООО "М" (Россия). В рамках контракта, заключенного между ООО "Р" и ООО "М", компания ООО "М" поставляет металлы ООО "Р". Изменения в договоре, касающиеся оплаты третьим лицам, были инициированы ООО "Р" (Узбекистан), которое импортирует текстиль из Китая и металлы из России в Узбекистан. Импорт товаров осуществляется на основании контрактов, заключенных с поставщиками, и компания ООО "Р" несет ответственность/обязана производить платежи. ИП «А», с другой стороны, имеет платежные обязательства по контракту с ООО "Р". Так, в апреле 2021 года аналитический материал направлен в СЭР АФМ. В результате которого в отношении данных лиц возбуждены уголовные дела по признакам деяния, предусмотренных ст. 235 УК Республики Казахстан (Невыполнение требования репатриации национальной и (иностранной) валюты). Установлено, что гражданами Узбекистана и 2 гражданами Казахстана организован вывод денежных средств из Казахстана в зарубежные страны.

При перечислении денежных средств были использованы данные и реквизиты 7 физических лиц, не имеющих отношения к внешнеэкономическим сделкам. Конечными бенефициарами международных переводов являлись предприниматели Узбекистана, «заказчиками» перечисления, которые направляют заявки на основании инвойсов, в инвойсах грузополучателями указаны компаний Узбекистана. Основным мотивом направления денежных средств из РК являлось низкие комиссионные ставки банков (0,1%, а через узбекские банки до 1%). При этом, предположительно группа предпринимателей Узбекистана экспортируют товары (преимущественно овощи и фрукты) в Республику Казахстан, Россию, а собранные от продажи денежные средства (преимущественно через наличность на рынках) собираются в Республике Казахстан, которые по просьбе узбекских предпринимателей направляются в третьи страны. Также установлены отдельные лица, выполняющие отдельные роли в группе: помощник организатора, находящий людей, контролирующей процесс перевода денежных средств, лица, пополняющие банковские счета; лица, переводящие чаты с узбекского, оказывающие техническую поддержку системы банк-клиент; лицо, ведущее бухгалтерский и банковский учет; лицо, представляющее интересы в государственных органах; юрист.

Пример 2.13 Использование зарубежными партнерами спонтанной информации АФМ

В декабре 2020 года АФМ направлена спонтанная информация в ПФР Российской Федерации относительно одного гражданина и двух юридических лиц РФ, которые

имели взаиморасчеты с Казахстанской компанией с указанием следующих сведений. В ходе анализа выявлена подозрительная деятельность гражданина РФ «Д», связанная с возможными рисками уклонения от уплаты налогов. Гражданин «Д» является руководителем/учредителем ТОО «О», Основным покупателем ТОО «О» является ООО «Ф», а также незначительные взаиморасчеты имелись с ООО «Н», в РФ в период с 2016 г. по 2017 г. осуществлялись поставки товаров. Согласно информации, размещенной на сайте СПАРК (информационно-аналитическая система) ООО «Ф» и ООО «Н» зарегистрированы на одном юридическом адресе. Также, по информации указанной в СПАРК установлено что гражданин «Д» является руководителем фирмы ООО «Ф», данный факт определяет признак аффилированности между ТОО «О» и ООО «Ф», который возможно имел значение при двусторонних взаиморасчетах. В настоящее время ТОО «О» органами государственных доходов признан бездействующим налогоплательщиком, а также снят с учета по НДС в связи с отсутствием по месту нахождения. Принимая во внимание тот факт, что гражданин РФ создав коммерческое предприятие на территории РК приобретал товары на территории РФ, и осуществлял поставки в адрес своих аффилированных предприятия, возникают основания полагать в отношении экономической целесообразности проводимых сделок. Вместе с тем, было предоставлено разрешение на передачу запрашиваемой информации в Российские правоохранительные органы, а также иностранные ПФР, имеющие отношение к делу, исключительно в разведывательных целях.

В ответ, ПФР Российской Федерации проинформировал о том, что в настоящее время совместно с Российскими таможенными органами проводятся проверочные мероприятия в отношении российской компании ООО «Ф» и ее директора и учредителя – гражданина «Д».

Согласно полученной информации, гражданин «Д» проводил незаконные банковские операции по переводу денежных средств через счета подконтрольных компаний, открытые в кредитных организациях, расположенных как на территории Российской Федерации, так и на территории Республики Казахстан (ст.193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации - совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов). Также ПФР РФ установлено, что в 2017 году гражданин «Д» в рамках контракта с ТОО «О» осуществил платежи на общую сумму более 110 млн. рублей от лица ООО «О» в адрес подконтрольной организации-нерезидента. В счет осуществленных платежей ООО «Ф» в период с 17.08.2017 по 31.12.2017 получено товаров на общую сумму более 60 млн. рублей. Паспорт сделки закрыт в октябре 2019 года по п.6.7 Инструкции Банка России от 16.08.2017 №181-И. Сумма денежных средств, подлежащих репатриации составила порядка 50 млн рублей.

Пример 2.14 Международное сотрудничества по идентификации бенефициарного собственника

23 января 2020 года поступил запрос от Росфинмониторинга, что совместно с ПФР Италии проводится проверка в отношении гражданки РФ на предмет возможной причастности к легализации доходов, полученных преступным путем (аналогичный запрос поступил и от ПФР Италии). В период с сентября по декабрь 2018 года гражданка РФ получила переводы с казахстанских счетов иностранных компаний «А» и «С», открытых в «JSC SB A Bank», на общие суммы 500 тыс. евро и 2,58 млн евро, соответственно, в виде целевых займов.

В феврале 2019 гражданка РФ использовала полученные средства для покупки дома в Италии стоимостью более 3 млн евро, который незадолго до этого был приобретен

предыдущим владельцем за 4,2 млн евро. Предполагается, что за данной сделкой может скрываться неизвестная третья сторона. Запрашивались сведения об источнике средств, перечисленных с казахстанских счетов «А» и «С» в адрес фигуранта запроса; сведения об учредителях, руководителях, бенефициарных владельцах и распорядителях по счетам компаний «А» и «С». Аналитики АФМ провели ряд проверок по доступным информационным базам, также направили запрос в БВУ в целях получения выписки по банковским счетам фигурантов и о предоставлении бенефициарных собственников.

Выявлено:

По сведениям БВУ РК по компании «А» выявлены бенефициарные лица указанных банковских счетов, которые являются гражданами РФ (полная имеющаяся информация о них предоставлена). По компании «С» выявленные бенефициарные лица указанных банковских счетов, являются те же граждане РФ. Также предоставлена полная информация о руководителе данной компании, и отмечено, что данный человек является учредителем еще двух других компаний в Кипре (указана краткая информация об этих компаниях). Аналитиками выявлены источники происхождения денежных средств. Компании «А» и «С» не вели деятельность в РК. Обслуживались только дистанционно по интернет банкингу. На территории РК не имели филиалов и офисов. Согласно информационным системам, относительно имущества, пенсионных отчислений, привлечения к административной или уголовной ответственности в отношении указанных лиц сведения отсутствуют. Операции данных лиц носила транзитный характер, связанный с поступлением друг от друга займов с последующим переводом их в полном объеме либо их значительной части с конверсией в иностранную валюту или без конверсии в иностранную валюту в течении одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов РК, в основном в оффшорные зоны. В договорах займа заимодателем и заемщиком являлась инвестиционная и консалтинговая компания «Б». Управляющими этой компании являются те же граждане РФ, вышеуказанных компаний. АФМ направил ответ в ПФР РФ 5 марта 2020 года полную запрашиваемую информацию с приложением схемы по движению денежных средств фигурантов запроса.

1178. Все направляемые запросы в обязательном порядке содержат необходимые реквизиты для идентификации ответственного лица, которые в дальнейшем могут использоваться для непосредственного контакта и выяснения всех необходимых вопросов. Наличие соответствующих сведений в запросе является обязательным в соответствии с установленными формами для осуществления информационного обмена по каналам Группы Эгмонт.

1179. В соответствии с нормами руководящих документов Группы Эгмонт после регистрации международного запроса АФМ в адрес инициатора направляется уведомление с подтверждением о получении запроса, указанием номера регистрации и контактными данными ответственного сотрудника за исполнение данного запроса.

1180. Случаев отказов в предоставлении информации по каналам Группы Эгмонт не имелось. В ряде ситуаций содержательный ответ на запрос не давался ввиду отсутствия связи фигурантов запроса со страной – адресатом запроса, в связи с чем поступал запрос на разъяснение причин направления запроса.

1181. Направление спонтанной информации по линии ПФР ведется менее активно. При этом обращает на себя внимание тот факт, что РК получает намного больше спонтанной информации, нежели предоставляет, что может подтверждать риски использования трансграничных схем резидентами РК и также свидетельствует о необходимости активизации взаимодействия по линии международного обмена. По линии ФТ спонтанного информирования не осуществлялось.

Таблица 2.17. Статистика спонтанной информации по линии ПФР

Год	Направленная	Полученная
	ОД	ОД
2017	-	31
2018	10	57
2019	6	42
2020	11	41
2021	5	58
6 мес. 2022	-	22
Всего	32	251

1182. География направления спонтанной информации в целом аналогична географии запросов, что также обусловлено как направлениями финансовых потоков, так и рисками ОД в целом. Тематика связана, в первую очередь, с совершением финансовых операций, имеющих сомнительный характер.

1183. По информации, полученной Секретариатом о международном взаимодействии такими юрисдикциями, как Бельгия, Федеративная Республика Германия, Гонконг (Китайская Народная Республика), Макао (Китайская Народная Республика), Российская Федерация, Швеция в целом отмечается положительный опыт взаимодействия с Республикой Казахстан по линии ПФР. Полученные запросы исполняются в срок, чему, в том числе способствует тот факт, что АФМ является правоохранительным органом. Вместе с тем ПФР Бельгии сообщило, что 2 запроса о разъяснении вопроса о правильном понимании запроса и о предоставлении дополнительной информации о предполагаемом финансировании терроризма остались без ответа. В то же время указанные единичные факты не могут свидетельствовать о системном характере нарушений и не влияют на общий вывод о достаточно хорошем уровне взаимодействия АФМ с иностранными партнерами.

1184. В рамках исполнения 36 и 37 Рекомендации ФАТФ и взаимодействия с зарубежными правоохранительными органами по уголовным делам Службой направлено 464 международных следственных поручений, исполнено 321, 143 находятся на исполнении. С целью ареста имущества за рубежом общей стоимостью 54 млрд тенге (денежные средства на счетах в банках по 5 делам и 61 объект недвижимого имущества по 4 делам) направлено 22 поручения в 12 государств (Российскую Федерацию, Латвийскую, Чешскую и Австрийскую республики, ОАЭ, Швейцарскую Конфедерацию, Люксембург, Словакию, Эстонию, Армению, Турцию и США).

1185. АФМ совместно со службой внешней разведки КНБ установлено имущество подозреваемых и их близких родственников за рубежом на сумму 48 млрд тенге.

1186. На указанное имущество судом наложен арест и направлены международные следственные поручения об оказании правовой помощи, которые находятся на исполнении.

1187. От зарубежных правоохранительных органов поступило 112 запросов об оказании правовой помощи, из которых 107 (95,5%) исполнены, 5 находятся на исполнении (4,5%). По вопросам наложения ареста поступило 2 поручения на сумму 4,2 млн долларов США, из которых 1 исполнено, 1 находится на исполнении.

1188. При получении информации из зарубежных ПФР проводятся финансовые расследования, по результатам которых информация направляется и в иные зарубежные ПФР.

1189. Необходимо отметить, что Республикой Казахстан в рамках выездной миссии были продемонстрированы успешные примеры результативного использования поступающей информации, как в части запросов, так и спонтанных сообщений (см. Примеры 2.7 и 2.8)

Правоохранительные органы

1190. ПОО/СГО используют иные формы международного сотрудничества, в том числе в целях обмена опытом и обучения сотрудников, обмена оперативной информацией с иностранными коллегами, получения экспертной поддержки по уголовным делам. Отказов в исполнении запросов в рамках иных форм международного сотрудничества не имеется.

Таблица 2.18 Иные формы международного взаимодействия по обмену запросами кроме ВПП (EGMONT, ARIN, CARIN, INTERPOL и т.д.)

		2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Получено								
из них	ГП	3	5	13	2	7	2	32
	АФМ	115	114	127	148	78	60	642
	МВД	1311	1425	1275	1470	1258	1121	7865
	АПК	0	0	0	0	0	4	4
	КНБ	0	0	0	0	0	0	0
Исполнено								
из них	ГП	3	5	13	2	7	2	32
	АФМ	115	114	127	148	78	60	642
	МВД	1311	1425	1275	1470	1258	1121	7865
	АПК	0	0	0	0	0	4	4
	КНБ	0	0	0	0	0	0	0

Количество по ОД/ФТ								
из них	ГП	3	5	13	2	7	2	32
	АФМ	ОД-95, ФТ-20	ОД-104, ФТ-10	ОД-121, ФТ-6	ОД-136, ФТ-12	ОД-65, ФТ-13	ОД-46, ФТ-14	ОД-567, ФТ-75
	МВД	0	0	0	0	0	0	0
	АПК	0	0	0	0	0	0	0
	КНБ	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 2.19. Иные формы международного взаимодействия с контрагентами по обмену запросами (EGMONT, ARIN, CARIN, INTERPOL, ЗИЦА, по линии ДПЭ)

		2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год (6 мес.)	Итого
Отправлено								
из них	ГП	2	7	5	5	5	3	27
	АФМ	143	126	119	273	363	325	1 349
	МВД	1928	2138	2353	2555	1400	1160	11534
	АПК	26	19	10	20	11	8	94
	КНБ	0	0	0	0	0	0	0
Исполнено								
из них	ГП	2	7	5	5	5	3	27
	АФМ	143	126	119	273	363	281	1305
	МВД	1928	2138	2351	2517	1356	1117	11407
	АПК	25	18	9	20	11	4	87
	КНБ	0	0	0	0	0	0	0
Количество по ОД/ФТ								
	ГП	2	7	5	5	5	3	27
	АФМ	ОД-105,	ОД-88,	ОД-93,	ОД-261,	ОД-341,	ОД-302,	ОД-1190,

из них		ФТ-38	ФТ-38	ФТ-26	ФТ-12	ФТ-22	ФТ-23	ФТ-159
	МВД	0	0	0	0	0	0	0
	АПК	0	0	0	0	0	0	0
	КНБ	0	0	0	0	0	0	0

1191. На базе МВД функционирует НЦБ Интерпола, посредством которого ПО/СПО получают информацию по базам данных при государственной регистрации транспортных средств, проверке иностранных граждан и лиц без гражданства при пересечении государственной границы в пунктах пропуска и при регистрации на территории РК на предмет возможного нахождения в международном розыске по учетам Интерпола, в том числе по похищенным и утраченным паспортам.

1192. НЦБ Интерпола осуществляет взаимодействие с компетентными органами РК, подразделениями Генерального секретариата Международной организации уголовной полиции Интерпола, правоохранительными органами государств-членов Интерпола, а также с представителями компетентных органов иностранных государств, аккредитованных при дипломатических представительствах и консульских учреждениях в Республике Казахстан, по вопросам борьбы с международной преступностью.

1193. Деятельность НЦБ основывается на соответствующих нормативных правовых и ведомственных актах, а механизм работы регулируется Совместным приказом от 12.07.2017 № 481 (ГП, министерств финансов, обороны, иностранных и внутренних дел, АПК, АФМ, СГО, КНБ и ВС) «Взаимодействие при объявлении международного розыска, исполнения и направления компетентными органами Республики Казахстан запросов и поручений по линии Интерпола, а также их обработки национальным Центральным Бюро Интерпола в Республике Казахстан».

1194. Республика Казахстан является участником проектов МОУП Интерпол:

- «Миллениум» по вопросам борьбы с организованной преступностью;
- «Калкан» по противодействию терроризму.

1195. За отчетный период по линии Интерпола в рамках противодействия терроризму, в том числе его финансированию из зарубежных стран поступило 214 запросов, все запросы исполнены. Как правило, помимо международного розыска в запросах зарубежные коллеги просят оказать содействие в получении первичной информации, проверке физических и юридических лиц, их документов (подлинность либо утерю), пересечение границы, предоставление криминальной, оперативной и иной компрометирующей информации.

1196. География запросов представлена следующими странами: Узбекистан, Россия, Эстония, Латвия, Венгрия, Турция, Беларусь, Кыргызстан, Чехия, Швейцария, Бельгия, США, Ирландия и др.

1197. КНБ ведет активное международное сотрудничество как в двухстороннем и многостороннем форматах. Реализованы меры по созданию Глобальной сети по борьбе с международным терроризмом. В рамках АТЦ СНГ и РАТС ШОС созданы достаточно эффективные меры совместного противодействия региональным вызовам.

1198. При этом на площадке РАТС в 2019 году по инициативе Казахстана в рамках совместной рабочей группы и круглого стола рассмотрены, а затем решением Совета РАТС ШОС приняты меры по совершенствованию сотрудничества компетентных органов ШОС по выявлению и пресечению каналов финансирования терроризма.

1199. Большая часть следственных поручений поступала по уголовным делам о террористических и экстремистских преступлениях, незаконном обороте наркотических средств, психотропных веществ, огнестрельного оружия и боеприпасов, незаконной миграции и пересечении государственной границы (относящихся к подследственности КНБ

и соответствующих спецслужб иностранных государств). В основном международные поручения исполняются в срок до 1 месяца.

Надзорные органы

1200. НБ в пределах компетенции сотрудничает с центральными банками, контрольными и надзорными органами других государств, международными и иными организациями и вправе обмениваться с соблюдением конфиденциальности информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, договором, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией. Под иными организациями, указанными выше, понимаются объединения центральных банков, контрольных и надзорных органов других государств, созданные с целью выработки единых стандартов регулирования деятельности банковского сектора, рынка ценных бумаг и страхового рынка.

1201. Таким образом, указанный обмен конфиденциальной информацией осуществляется в целях финансового надзора как на основе двустороннего сотрудничества, так и многостороннего механизма путем присоединения к соответствующим меморандумам (соглашениям) международных объединений национальных финансовых регуляторов из определенной области финансового сектора, в т.ч. в целях надзора в области ПОД/ФТ.

1202. НБ заключено 43 соглашения и меморандумов с зарубежными центральными банками – регуляторами в сфере взаимодействия в области обмена конфиденциальной информацией/обмена информацией в финансово-банковской сфере, в том числе по линии ПОД/ФТ.

1203. НБ используются иные формы международного сотрудничества для обмена информацией. В частности, в соответствии с решением Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества на полугодовой основе в Межгосударственный банк направляется информация об изменениях в действующем законодательстве Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; в рамках деятельности Рабочей группы по вопросам валютного регулирования и валютного контроля на территории ЕАЭС при Консультативном комитете по финансовым рынкам ЕЭК Национальным Банком ежегодно направляется информация для составления Обзора тенденций изменения валютного законодательства государств-членов ЕАЭС.

1204. В качестве форм международного взаимодействия используется обмен информацией посредством электронной почты, официальной переписки, проведения видеоконференций.

Пример 2.15 Взаимодействие НБ с иностранными партнерами

В рамках исполнения Соглашения о сотрудничестве между НБ и Центральным банком Российской Федерации в области надзора (оверсайта)/наблюдения за платежными системами НБ представил статистическую информацию по переводам денег на территории стран Сторон за 2019-2020 годы, информацию по объему и количеству переводов денег посредством систем денежных переводов из РК в Россию и обратно, о подходах к оценке, проводимой сторонами на соответствие Принципам для инфраструктур финансового рынка, а также об изменениях в законодательстве в рамках создания механизма по противодействию использованию сервисов небанковских платежных организаций в незаконных целях. Также была получена аналогичная информация со стороны Центрального банка Российской Федерации.

Предоставлена информация разъяснительного характера в ответ на запрос Федеральной налоговой службы Российской Федерации (2020 г.);

Заполнен опросник Центрального банка Азербайджана по вопросу организации работы по ПОД/ФТ (2020 г.);

Принято участие в онлайн-встрече с дипломатической миссией США, на которой обсуждались вопросы ПОД/ФТ (2021 г.).

1205. В рамках Соглашения о сотрудничестве НБ предусмотрено проведение совместного надзора за платежными системами, а также выработка предложений по механизму взаимодействия между регуляторами в рамках проведения совместного надзора/наблюдения, включая также меры реагирования при нарушении требований ПОД/ФТ.

1206. АРРФР осуществляет международное взаимодействие по вопросам деловой репутации владельцев и руководителей финансовых организаций и недобросовестным практикам на финансовом рынке, в том числе в контексте обмена информацией об известных надзорным органам схемах ОД/ФТ, и лицах, причастных к осуществлению таких схем, а также о результатах соблюдения материнскими организациями их трансграничными организациями национального законодательства по вопросам ПОД/ФТ.

1207. В рамках заключенных соглашений АРРФР направлялись запросы по вопросам ПОД/ФТ в Россию, Беларусь, Узбекистан, Украину, Грузию, Китай, Египет, Молдову, Таджикистан (с 2018 по 2021 гг. в рамках заключенных договоров Агентством направлено 10 запросов, получено от регуляторов 12 запросов). В них запрашивалась информация, касающаяся наличия признаков сомнительности в деятельности компаний, бенефициарных собственников компаний, системы риск-ориентированного надзора, исполнения обязательств по контрактам, финансовым пирамидам и т.д.

1208. Кроме того, для оценки деловой репутации, получения информации об отсутствии судимости в рамках БДР Агентством запрашивалась информация от государственных органов других стран, в том числе тех, с которыми не заключены соглашения. Так, с 2017 года по первое полугодие 2022 года в рамках заключенных договоров Агентством направлено 167 запросов⁴⁷, получено от регуляторов 73 запроса⁴⁸. На все запросы представлены ответы. В совокупности указанное свидетельствует о наличии достаточной практики международного взаимодействия в рамках компетенции ведомства.

Пример 2.16. Проверка деловой репутации иностранного лица

В 2018 году было 2 отказа в согласовании руководящих работников банков по основанию отсутствия безупречной деловой репутации в связи с поступившей информацией от ЦБ РФ.

В процессе согласования Кандидата 1 (гражданин РФ) на руководящую должность в банке–резиденте РК по информации, предоставленной ЦБ РФ, было выявлено, что Кандидат 1 осуществлял деятельность в Банке 1 на территории РФ. При этом информацию о данной деятельности Кандидат 1 в сведениях, предоставляемых в уполномоченный орган, не указал. В период трудовой деятельности Кандидата 1 Банк 1

⁴⁷ Пакистан, Россия, Грузия, Армения, Беларусь, Кения, Китай, Германия, Молдова, Ирландия, Кыргызская Республика, Украина, Корея, Чехия, Япония, Польша, Индия, Таджикистан, Румыния, Албания, Саудовская Аравия, Босния и Герцеговина, Турция, Хорватия, Австрия, Польша, Великобритания, Кения, Танзания, Уганда, Белиз, США, Кипр, Израиль, Македония, Туркменистан, Гонконг, Узбекистан, Камбоджа, ОАЭ, Эстония, Чехия, Болгария, Венгрия.

⁴⁸ Получены запросы: Кыргызская Республика, Украина, Молдова, Сербия, Россия, Турция, Монголия, Грузия, Франция, Филиппины, Индонезия, Хорватия, Таджикистан, Латвия, Индия, Вьетнам, Болгария, Япония, Корея, Польша, Армения, Пакистан, Кипр, Ирландия, Румыния, Беларусь, Литва, Узбекистан, Словения, Катар, Чехия

не выполнял пруденциальные нормативы ЦБ РФ по ликвидности. Для исправления ситуации с ликвидностью на основании обращения Банка 1 ЦБ РФ были приняты решения о предоставлении Банку спецзайма для поддержания ликвидности, приняты меры по докапитализации Банка 1 и назначена временная администрация по управлению Банком 1.

На основании указанной информации, в связи с наличием фактов, подтверждающих отсутствие профессионализма и добросовестности, Кандидату 1 было отказано в выдаче согласия на занятие руководящей должности.

В процессе согласования Кандидата 2 (гражданин РФ) на руководящую должность в банке–резиденте РК по информации, предоставленной ЦБ РФ, выявлено, что Кандидат 2 осуществлял деятельность в Банке 2 на территории РФ. Приказами ЦБ РФ в 2014 году назначена временная администрация по управлению Банком 2 с приостановлением полномочий органов управления Банка.

Также ЦБ РФ было указано на то, что в соответствии с требованиями, установленными абзацем 13 пункта 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» занятие должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, влечет признание деловой репутации соответствующего лица неудовлетворительной.

На основании предоставленной ЦБ РФ информации Кандидату 2 было отказано в выдаче согласия на занятие руководящей должности.

1209. Надзорные органы за УНФПП не осуществляли международное сотрудничество в части ПОД/ФТ, тем не менее ограничений на его осуществление в случае необходимости нет, что, в целом, соответствует контексту осуществления деятельности УНФПП. Надзорные органы осведомлены о возможностях АФМ в части международного сотрудничества.

1210. Эксперты пришли к выводу, что уровень международного взаимодействия в надзоре в целом соответствует потребностям страны и возможным рискам.

8.2.5. Обмен основной (базовой) информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

1211. По данным АФМ информация для целей идентификации лиц – бенефициарных собственников запрашивается и предоставляется в подавляющем большинстве запросов, (см. Пример 2.17). Согласно представленной страной информации из всех запросов ПФР 54 % запросов касалось установления бенефициарной собственности.

1212. Эксперты-оценщики считают, что в стране отсутствуют препятствия к сбору и предоставлению соответствующей информации в рамках процедур ВПП. Во-первых, от иностранных партнеров, предоставивших отклики в рамках опроса Глобальной сети ФАТФ, не поступило сведений о случаях, когда Республика Казахстан отказала в предоставлении подобной информации или не смогла её предоставить. Во-вторых, в законодательстве Республики Казахстан нет запретов или других нормативных препятствий передачи подобных сведений иностранным коллегам, а также создана необходима правовая база для осуществления мероприятий по сбору такой информации.

1213. С учетом перечисленных обстоятельств и наличии соответствующей практики все компетентные органы способны получить и передать информацию о бенефициарных

владельцах по каналам ВПП.

1214. В ходе выездной миссии представители компетентных органов продемонстрировали единое понимание алгоритма действий при работе с соответствующими запросами. ПО/СПО в ходе расследования уголовных дел по каналам ВПП успешно устанавливают конечных бенефициаров.

1215. Согласно представленной ГП статистике за 2017-2022 гг. из 123 направленных запросов ВПП по делам ОД в 42 запрашивалась информация о бенефициарных собственниках компаний, которые были использованы в легализации преступных активов. В частности, в запросах ВПП у зарубежных компетентных органов запрошены сведения о регистрации компаний и об их бенефициарных собственниках, банковское досье, учредительные документы, доверенности, приказы и иные документы компаний подозреваемых в преступной деятельности. В основном такие запросы ВПП направлены в офшорные юрисдикции (Остров Мэн, Маршалловы и Британские виргинские острова, Белиз, Гибралтар, Доминикана, Сейшелы, Сент-Винсент и Гренадин и ОАЭ). В результате было выявлено около 2000 компаний преступного сообщества, по которым принимаются меры по замораживанию их активов.

Пример 2.17 использования установленных сведений о БС

К примеру, сведения о бенефициарах были использованы потерпевшей стороной (РК) в гражданских процессах в США и Великобритании по искам о признании факта легализации преступного дохода и замораживанию активов за рубежом.

В суде США продемонстрированы доказательства, в т.ч. учредительные документы с подписями гр. М.А., которые в 2017-2019 гг. получены ГП в рамках ВПП из офшорного острова Мэн и ОАЭ. Эти доказательства переданы АО «Б Банк» (в качестве потерпевшей стороны по уголовному делу) для использования в гражданском процессе.

В результате в 2022 г. суд США удовлетворил требования Банка и признал, что М.А., И.Х. и их пособники легализовали похищенные активы Банка на территории США. Присяжные присудили казахстанской стороне ущерб в размере более 200 миллионов долларов США.

Аналогично в судах Великобритании в деле по признанию М.А. и И.Х. в легализации похищенных в Банке денежных средств, потерпевшей стороной представлены доказательства (получены в ходе расследования уголовного дела), раскрывающие реальных бенефициаров.

В результате судом вынесены замораживающие приказы по более 1 500 компаниям подконтрольные организованному преступному сообществу М.А. и И.Х.

1216. Несмотря на то, что правоохранительные органы в целом располагают квалифицированными и хорошо подготовленными специалистами, команда экспертов-оценщиков рекомендует продолжить систематическую работу по повышению квалификации в вопросах установления бенефициарных владельцев в трансграничных преступлениях.

Общие выводы по Непосредственному результату 2

1217. Республика Казахстан обеспечивает предоставление ВПП и экстрадицию на конструктивной основе и своевременно. Опрос Глобальной сети ФАТФ дал в основном положительные отклики. Казахстан в соответствии со страновым профилем риска обращается за официальной помощью в преследовании ОД/ФТ и связанных с ними предикатных преступлений, в которых присутствуют транснациональные элементы. Компетентные органы уверенно прибегают к механизмам ВПП по расследуемым делам.

Экстрадиция запрашивается в большинстве случаев успешно.

1218. Правоохранительные органы эффективно сотрудничают и обмениваются информацией в рамках иных форм на различных международных площадках. Такое сотрудничество приводит к конкретным практическим результатам.

1219. Информационный обмен по линии ПФР реализуется на постоянной основе совместно с широким кругом контрагентов и ее характер соответствует национальным рискам ОД/ФТ. Представители АФМ продемонстрировали различные инструменты и каналы международного взаимодействия, которые могут покрыть не только потребности самой финансовой разведки, но и других ПО/СПО.

1220. Власти РК в целом эффективно сотрудничают в сфере выдачи преступников и большинство соответствующих входящих запросов удовлетворяется. Десятая часть отказов в экстрадиции из РК связана с законодательным запретом выдачи собственных граждан. В тех случаях, когда лицо скрылось от правоохранительных органов, власти страны принимают меры к установлению его местонахождения и выдачи.

1221. Международное взаимодействие по вопросам надзора носит ограниченный характер. Надзорные органы за ФУ являются участниками международных соглашений и иных профильных международных организаций и на законодательном уровне нет препятствия для обмена соответствующей информацией. Эксперты пришли к выводу, что уровень международного взаимодействия в надзоре в целом соответствует потребностям регуляторов и возможным рискам на данном этапе.

1222. Все компетентные органы получают и передают информацию о бенефициарных владельцах по каналам ВПП и используя иные формы международного сотрудничества.

1223. Уровень эффективности Республики Казахстан по достижению НР.2 является значительным.

ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

1224. Рекомендация 1 была добавлена в Рекомендации ФАТФ в 2012 году, поэтому в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ анализ на соответствие критериям данной Рекомендации не проводился.

1225. **Критерий 1.1** – В Республике Казахстан процессы выявления и оценки рисков ОД/ФТ в основном осуществлялись в рамках национальных оценок рисков, проведенных в 2018 и 2021 годах. В целях проведения НОР использовались собственные методологии сбора данных (Приказы Министра финансов от 29.03.2017 №196 и от 30.01.2020 №80, а также Приказ Председателя АФМ от 01.10.2021 №291-нк), комплексный методологический подход к проведению НОР на основе руководящих документов ФАТФ, ОБСЕ и Всемирного Банка, а также количественные и качественные данные из различных источников (статистика и аналитика правоохранительных, надзорных и иных государственных органов, сведения о финансовых операциях, поступающих в АФМ, результаты анкетирования государственных органов и СФМ, открытые данные и др.)

1226. Проведение НОР в 2021 году осуществлялось АФМ (координатор в соответствии с п. 13-3 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ) во взаимодействии с компетентными органами и представителями СФМ. В этих целях образована межведомственная рабочая группа, состав которой утвержден приказом Председателя АФМ. Подготовлены публичные и непубличные версии отчета, утвержденные на заседаниях Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации (отмывания) преступных доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма (МВС) 20.08.2021 и 13.10.2021 соответственно.

1227. Кроме того, АРРФР были проведены отдельные оценки рисков в отношении банковского и страхового секторов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, рынка ценных бумаг, микрофинансовых организаций. АФМ в свою очередь разработана методология по проведению СОП в сфере деятельности следующих СФМ: юридические консультанты, бухгалтеры и аудиторские организации, субъекты, осуществляющие лизинговую деятельность без лицензии, субъекты сектора ДМДК, риелторы.

1228. **Критерий 1.2** – АФМ, как уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ, координирует работу по проведению оценки рисков в сфере ОД/ФТ и реализации мер, направленных на их снижение (п. 13-3 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ). В целях усиления взаимодействия был создан профильный межведомственный формат МВС (ранее Межведомственная комиссия под председательством министра финансов, упразднена в сентябре 2020 года), возглавляемый первым заместителем Председателя АФМ (п. 3-6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ). В состав МВС входят заместители руководителей государственных органов, задействованных в борьбе с ОД/ФТ/ФРОМУ. Помимо координации деятельности по оценке рисков ОД/ФТ, МВС осуществляет выработку государственной политики и позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, вносит предложения в законодательство, реализует иные задачи в рамках повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

1229. **Критерий 1.3** – Проведение НОР предусмотрено на законодательном уровне и проводится один раз в три года (ст. 11-1, п. 13-3 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ; п. 4 постановления Правительства от 3 мая 2017 года № 243). Проведение НОР длится не более 18 месяцев, последующая НОР проводится по истечении 36 месяцев со дня начала предыдущей (п. 3 приказа Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от

23 февраля 2022 года №14).

1230. **Критерий 1.4** – АФМ обязано предоставлять отчет по оценке рисков соответствующим государственным органам, а также размещать на своем интернет-ресурсе информацию из указанного отчета (п. 5 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ, п. 26 постановления приказа Председателя АФМ от 23 февраля 2022 года №14). Результаты НОР направлены всем заинтересованным государственным органам для использования в работе и доведены до подконтрольных СФМ – как посредством публикации на сайте АФМ, так и путем направления в личные кабинеты СФМ на портале АФМ. СФМ должны учитывать основные итоги НОР, изложенные в публичной версии отчета, при реализации своих правил внутреннего контроля (п. 5 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ).

1231. При этом, отсутствует информация о механизмах доведения информации из отчета по оценке рисков до сведения СРО. Факт опубликования на официальном сайте без соответствующей обязанности, по мнению команды экспертов-оценщиков, не может являться достаточным инструментом выполнения этой задачи.

1232. **Критерий 1.5**– Ответственным за разработку мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ, и их внесение в Правительство на утверждение является АФМ (п.13-4 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ). По итогам проведенной НОР 2018 в Республике Казахстан были утверждены меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ (постановление Правительства Республики Казахстан от 16 августа 2019 года №602). Вышеприведенные меры включают в себя действия контрольно-надзорного, типологического, методического, нормативного, организационного и информационно-технологического характера. Указанным постановлением установлены также сроки реализации мер и ведомства, ответственные за их исполнение. Количество выработанных мер по итогам двух оценок рисков по линиям ОД и ФТ 2018 года очень ограничено (всего 16 мер). Кроме этого, утвержденные меры имеют достаточно общий характер, зачастую не позволяющий отнести их к минимизации какого-то конкретного риска. Отсутствуют меры, направленные на повышение прозрачности бенефициарного владения юридическими лицами, развитие механизмов международного сотрудничества.

1233. На основании выводов НОР 2021 принято постановление Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 2021 года №915 «Об утверждении мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма». Несмотря на попытки связать характер мер с определенными видами предикатных преступлений, разработанные направления работы малочисленны (26 пунктов) и представляют собой весьма общие меры, зачастую не связанные с наличием того или иного риска, включенного в отчет НОР, а также регулярную работу участников «антиотмывочной» системы (разработка типологий, активизация международного сотрудничества, проведение контрольных проверок СФМ и т.п.).

1234. В целях совершенствования контроля за реализацией мер, отраженных в Планах по минимизации рисков, целесообразно предусмотреть в них вопросы распределения ресурсов и разработки контрольных показателей, позволяющих выявить факторы, затрудняющие реализацию указанных Планов.

1235. Подход к выработке мер, направленных на минимизацию рисков, имеется и на стратегическом уровне. Так, ряд национальных и отраслевых программных документов (Национальный план развития до 2025 года, утвержден Указом Президента №636 от 15 февраля 2018 года, Стратегия национальной безопасности на 2021-2025 годы, утвержденная Указом Президента от 17 июня 2021 года и План действий по управлению рисками в сфере национальной безопасности, Концепция развития финансового сектора до 2030 года, утвержденная постановлением Правительства от 27 августа 2014 года № 954,

Антикоррупционная стратегия на 2015-2025 годы, утвержденная Указом Президента от 26 декабря 2014 года №986, Государственная программа по противодействию религиозному экстремизму и терроризму в Республике Казахстан на 2018-2022 годы, утвержденная постановлением Правительства от 15 марта 2018 года № 124, Комплексный план мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 годы, утвержденный постановлением Правительства от 21 сентября 2021 года № 644, и т.п.), также содержат задачи и меры по нейтрализации выявленных рисков.

1236. Критерий 1.6

- a) В Казахстане нет ситуаций, в которых СФМ не обязаны выполнять Рекомендации ФАТФ.
- b) Законодательством предусмотрена возможность неприменения мер по надлежащей проверке клиента (пп. 1 п. 3-1 Закона о ПОД/ФТ) при проведении ФУ и УНФПП некоторых разовых операций. Пороговые суммы, предусмотренные указанными исключениями, гораздо ниже пороговых сумм, установленных Рекомендациями ФАТФ, и в основном неприменимы в случаях наличия у СФМ подозрений в ОД/ФТ.

1237. **Критерий 1.7** – Согласно п. 6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ, СФМ должны учитывать опубликованную информацию из НОР при реализации программ, включенных в ПВК, в частности: i) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков ОД/ФТ; ii) разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков ОД/ФТ; iii) классифицировать своих клиентов с учетом степени риска ОД/ФТ. В соответствии с п.7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ усиленные меры надлежащей проверки клиентов применяются субъектами в случаях и порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В соответствии с Требованиями к ПВК, СФМ применяют усиленные меры НПК в отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска.

1238. Усиленные меры для снижения риска включают установление причин запланированных или проведенных операций, увеличение количества и частоты проверок и выявления характера операций для углубленного изучения, получение сведений о роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, получение разрешения руководства на установление или продолжения деловых отношений с клиентом. Кроме этого, при невозможности проведения надлежащей проверки клиента (предусмотренной п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ), СФМ обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений и/или проведении операции. Также СФМ вправе отказать клиентам в проведении операций, в установлении деловых отношений, а также прекратить деловые отношения с клиентами в случае наличия подозрений об использовании клиентами деловых отношений в целях ОД/ФТ.

1239. Предусмотрены также и дополнительные усиленные меры в отношении клиентов, являющихся национальными и иностранными публичными должностными лицами (ст. 8 Закона о ПОД/ФТ).

1240. **Критерий 1.8** – Согласно п. 7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, применение упрощенных мер НПК включает в себя осуществление СФМ следующих действий: i) сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента; ii) сокращение частоты проверки деловых отношений и изучения совершаемых клиентом операций; iii) определение целей и характера деловых отношений на основе характера операций. Упрощенные меры НПК не применяются при наличии у СФМ оснований полагать, что целью установления клиентом деловых отношений либо совершаемой операции является ОД/ФТ. Осуществление упрощенных мер НПК при выявлении низкого уровня риска клиента предусмотрено

аналогичными положениями Правил внутреннего контроля различных категорий СФМ.

1241. Упрощенная НПК может осуществляться только в случае согласования полученных СФМ выводов о наличии низкого риска с итогами национальной оценки рисков. Кроме того, упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у субъекта финансового мониторинга оснований полагать, что целью деловых отношений либо операция совершаются в целях ОД/ФТ.

1242. Критерий 1.9 – В соответствии со ст. 14 Закона о ПОД/ФТ, государственный контроль за соблюдением СФМ законодательства в части фиксирования сведений, хранения сведений и документов, защиты документов, предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также разработки и принятия правил внутреннего контроля, в том числе исполнения программы подготовки и обучения, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан. Согласно части второй п. 3-4 Ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, требования к ПВК в целях ПОД/ФТ по видам СФМ устанавливаются соответствующими государственными органами.

1243. Порядок государственного контроля и надзора устанавливается ПК РК (пп. 57 ст. 138), который содержит сферы деятельности субъектов предпринимательства, в которых осуществляется контроль и вопрос выявления и предупреждения правонарушений в сфере ПОД/ФТ отражается в проверочном листе, утверждаемым совместно с уполномоченным органом и регулирующими государственным органами (ст. 85 ПК РК).

1244. Кроме того, ст. 214 КоАП предусмотрены санкции, которые могут налагаться на СФМ за неисполнение обязанностей по разработке и принятию ПВК, программ их осуществления, либо несоответствие разработанных ПВК требованиям законодательства. В Законе о ПОД/ФТ установлены требования, согласно которым СФМ в рамках своих систем внутреннего контроля обязаны проводить оценку рисков, которым они подвержены, и осуществлять управление ими (см. критерии 1.10 и 1.11). Дополнительная информация о существенных элементах и недостатках контрольно-надзорного режима приведена в критериях 26.1, 26.4, 28.2 и 28.5.

1245. Критерий 1.10

- а) Требование для СФМ оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков ОД/ФТ закреплено в пп. 1 п. 6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ. Кроме того, аналогичные положения для отдельных СФМ содержатся в требованиях к ПВК для отдельных категорий СФМ.
- б) В требованиях к ПВК для большинства категорий СФМ содержится требование осуществлять рассмотрение всех соответствующих факторов риска до определения общего уровня риска. Это включает риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления.

Также предусматривается, что оценка степени подверженности услуг (продуктов) организации рискам ОД/ФТ сопровождается описанием возможных мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая изменение процедур идентификации и мониторинга операций клиентов, установление лимитов на проведение операций, изменение условий предоставления услуг (продуктов), отказ от предоставления услуг (продуктов).

- с) Обязанность поддержания СФМ оценок рисков в актуальном состоянии закреплена в пп. 1 п. 6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ, а также в требованиях к ПВК для различных категорий СФМ.

В данных нормативных правовых актах раскрывается обязанность СФМ на ежегодной основе осуществлять оценку степени подверженности своих услуг рискам ОД/ФТ с учетом информации из отчета рисков ОД/ФТ, и, как минимум, следующих специфических категорий рисков: риск по типу клиентов, страновой (географический) риск, риск услуги (продукта) и (или) способа ее (его) предоставления. При этом, в подзаконных актах для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов данный вопрос остается нераскрытым.

- д) Требованиями к ПВК для СФМ предусмотрены обязательства предоставлять информацию об оценке рисков заинтересованным государственным органам.

1246. Критерий 1.11

- а) В п. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ отражено, что СФМ обязаны разрабатывать ПВК и программы по их осуществлению. ПВК, помимо требований к деятельности СФМ при проведении внутреннего контроля, должны включать себя ряд программ, включая программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений.

Также, п. 6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ и Требованиях к ПВК для различных категорий СФМ (кроме товарных бирж) установлено, что при реализации программы управления рисками учитывается опубликованная информация из отчета НОР.

В соответствии с Требованиями к ПВК для отдельных категорий СФМ (страховых организаций, страховых брокеров, ББУ и Национального оператора почты, фондовой биржи, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением оператора или операционного центра межбанковской системы переводов денег, и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, ПУРЦБ и ЦД, ЕНПФ и ДНПФ), ПВК разрабатываются и принимаются управляющим или исполнительным органом СФМ (п.3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ) СФМ и являются внутренним документом СФМ либо совокупностью таких документов. Тем не менее, в нормативных правовых актах, определяющих Требования к ПВК для иных категорий СФМ, не содержится прямых положений о том, что ПВК должны утверждаться высшим руководством СФМ.

- б) В нормативных правовых актах, определяющих Требования к ПВК для различных категорий СФМ, содержатся положения о том, что программа внутреннего контроля включает порядок подготовки и представления руководителю управленческой отчетности по результатам оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Также имеются положения о том, что в функции ответственного работника и работников подразделения по ПОД/ФТ входит подготовка информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками ОД/ФТ и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для формирования отчетов руководству.

- с) Дополнительно см. критерий 1.7. Согласно пункту 6 статьи 11-1 Закона о ПОД/ФТ, СФМ должны учитывать опубликованную информацию из НОР при реализации ПВК, в частности разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению и

снижению рисков ОД/ФТ. В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых СФМ мероприятий выражается в применении упрощенных либо усиленных мер надлежащей проверки клиентов. Указанное требование содержится и в ряде подзаконных нормативных правовых актов, определяющих Требования к ПВК различных категорий СФМ.

Положения о применении обозначенных мер отсутствуют в Требованиях к ПВК для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов.

1247. **Критерий 1.12**– Положения о применении упрощенных мер с учетом уровня риска отражены в подзаконных актах СФМ, определяющих требования к ПВК (см. критерий 1.11). Также, в соответствии с п. 7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, упрощенные меры надлежащей проверки клиентов не применяются при наличии у СФМ оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является ОД/ФТ. В соответствии с п. 7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ упрощенные меры надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников применяются при низком уровне риска ОД/ФТ, присваиваются самими СФМ в соответствии с программой управления рисками, предусмотренных в ПВК.

Оценка и заключение

1248. Республикой Казахстан предприняты значительные усилия по обеспечению технического уровня соответствия Рекомендации 1. Основные недостатки связаны с необходимостью доработки подходов к выявлению и оценке рисков в сфере ФТ и ФРОМУ, а также в секторах СФМ, разработки механизмов доведения информации из отчета по оценке рисков до сведения СРО, ФУ и УНФПП, выстраиванию комплексного риск-ориентированного подхода к реализации мер, направленных на снижение рисков, а также синхронизации исключений из обязательств по идентификации клиентов с выводами конкретной национальной или секторальной оценок рисков.

1249. **Рейтинг по Р.1** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 2 – Национальное взаимодействие и координация

1250. В отчете взаимной оценки 2010 г. рейтинг соответствия Республики Казахстан по Рекомендации 31 был «ЧС». Недостатки, обуславливающие поставленный рейтинг, были связаны с тем, что оценщикам не были предоставлены материалы о двусторонних механизмах оперативного взаимодействия и обратной связи КФМ, правоохранительных и надзорных органов. В этой связи, на момент проведения первого раунда взаимных оценок в Республике Казахстан, ПФР, правоохранительные, надзорные и иные компетентные органы не располагали действующими эффективными механизмами, которые позволяли бы им сотрудничать между собой внутри страны в целях разработки и осуществления политики и деятельности по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

1251. **Критерий 2.1** – В документах, определяющих стратегические направления государственной политики, вопросы противодействия ОД/ФТ (в том числе, организации риск-ориентированного надзора в данной области) определены в качестве приоритетных задач: Национальный план развития⁴⁹, Стратегия национальной безопасности и План

⁴⁹ Национальный план развития до 2025 года, утвержден Указом Президента №636 от 15 февраля 2018 года

действий⁵⁰, Концепция правовой политики⁵¹, Концепция развития финансового сектора⁵², Антикоррупционная стратегия⁵³, Государственная программа по противодействию религиозному экстремизму и терроризму⁵⁴, Соглашение между Правительством, НБ и АФМ⁵⁵, Комплексный план мероприятий по противодействию теневой экономике⁵⁶, Межгосударственная программа совместных мер борьбы с преступностью⁵⁷, План мероприятий Правительства по профилактике, предотвращению и борьбе с преступлениями, связанными с торговлей людьми⁵⁸

1252. Критерий 2.2 – В соответствии с пп. 1 ст. 15 Закона о ПОД/ФТ, одной из задач АФМ является реализация единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ. Одной из функций АФМ является координация деятельности государственных органов в сфере ПОД/ФТ (пп.3 части первой ст. 16 Закона о ПОД/ФТ). Кроме этого, согласно п. 3 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ, в целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ, образован МВС, с использованием которого АФМ осуществляет свои координирующие функции.

1253. Критерий 2.3– Основными задачами МВС является выработка мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ, повышение их эффективности, а также координация мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ (п. 3 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ). В состав указанного Межведомственного совета включаются представители правоохранительных и специальных государственных органов Республики Казахстан, а также государственных органов, осуществляющих деятельность по ПОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

1254. Еще одним механизмом координации деятельности правоохранительных, надзорных и иных государственных органов, и организаций является Межведомственная рабочая группа при Администрации Президента по вопросам подготовки Республики Казахстан ко второму раунду Взаимной оценки ЕАГ (далее – МВРГ, создана приказом руководителя Администрации Президента №21-01-38.29 от 29.07.2021 г.). В состав МВРГ вошли представители всех ключевых государственных органов-участников национальной системы ПОД/ФТ. Помимо подготовки к взаимной оценке, основными задачами МВРГ являются также реализация мер, направленных в целом на повышение уровня технического соответствия Рекомендациям ФАФТ и эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, мониторинг правоприменительной практики и межведомственная координация по противодействию незаконным финансовым операциям и прекращению функционирования теневых схем на финансовом рынке.

1255. Также созданы и функционируют межведомственные форматы по отдельным актуальным вопросам. Так, в соответствии с поручением Премьер-Министра создана Рабочая группа по реализации пилотного проекта по деятельности криптобирж в МЦФА

⁵⁰ Стратегия национальной безопасности на 2021-2025 годы, утверждена Указом Президента от 17 июня 2021 года и План действий по управлению рисками в сфере национальной безопасности

⁵¹ Концепция правовой политики до 2030 года, утверждена Указом Президента от 15 октября 2021 года)

⁵² Концепция развития финансового сектора до 2030 года, утверждена постановлением Правительства от 27 августа 2014 года № 954

⁵³ Антикоррупционная стратегия на 2015-2025 годы, утверждена Указом Президента от 26 декабря 2014 года №986

⁵⁴ Государственная программа по противодействию религиозному экстремизму и терроризму в Республике Казахстан на 2018-2022 годы, утверждена постановлением Правительства от 15 марта 2018 года №124,

⁵⁵ Соглашение между Правительством, НБ и АФМ по регулированию и развитию финансового рынка о координации мер макроэкономической политики на 2021 – 2023 годы, утверждено постановлением Правительства от 23 февраля 2021 года №90

⁵⁶ Комплексный план мероприятий по противодействию теневой экономике на 2021-2023 годы, утвержден постановлением Правительства от 21 сентября 2021 года № 644, ранее План мероприятий по противодействию теневой экономике на 2019-2021 годы, утвержден постановлением Правительства от 29 декабря 2018 года №921

⁵⁷ Межгосударственная программа совместных мер борьбы с преступностью на 2019-2023 годы, утверждена решением Совета глав государств СНГ о Межгосударственной программе совместных мер борьбы с преступностью на 2019-2023 годы от 28 сентября 2018 года

⁵⁸ План мероприятий Правительства по профилактике, предотвращению и борьбе с преступлениями, связанными с торговлей людьми на 2021-2023 годы, утвержден постановлением Правительства №94 от 24 февраля 2021 года.

(утверждена приказом МЦРИАП от 11.06.2021 №207/НК). Кроме того, образована Межведомственная рабочая группа по выработке мер по противодействию деятельности финансовых пирамид в составе АРРФР, НБ, ГП, АФМ, МИОР и МВД (учреждена приказом Председателя АРРФР №388 от 07.10.2020). Также, сформирована Межведомственная рабочая группа по разработке, рассмотрению и утверждению проекта Плана мероприятий по противодействию ненаблюдаемой (теневой) экономике и минимизации рисков отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма на 2021-2025 годы, в составе компетентных органов государственной власти, организаций и ассоциаций. ГП взаимодействие с правоохранительными органами осуществляется в рамках Координационного совета по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью.

1256. Развиваются и механизмы оперативного межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ между АФМ и иными компетентными органами. В частности, совместными приказами с МЗ, АЗРК, МКС, МФ, МЮ утверждены Планы действий по соблюдению СФМ положений Закона о ПОД/ФТ, которые содержат в себе ряд мероприятий по проведению совместных разъяснительных работ по вопросам соблюдения СФМ законодательства о ПОД/ФТ, применения критериев оценки степени рисков, выявлению и анализу рисков, выработки мер по минимизации выявленных рисков, по разработке рекомендаций, инструкций для оценки рисков.

1257. АФМ со всеми компетентными органами заключены соглашения о взаимодействии и обмене информации. В частности, заключено Соглашение с МФ (совместный приказ Председателя АФМ и Министра финансов № 68-нк от 21.04.2021), соглашения о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ между АФМ и МИОР (от 16.03.2021), между АФМ, НБ и АРРФР (от 31.03.2021), а также между МФ, НБ и АФМ (№ 72 от 30.07.2020), в рамках которых, среди прочего, осуществляется обмен информацией в сфере ПОД/ФТ, предоставляется аналитическая информация, а также статистические данные. Между Комитетом МФЦА и АФМ заключен Меморандум о сотрудничестве и обмене информацией по вопросам ПОД/ФТ.

1258. **Критерий 2.4** – Полномочия по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения возложены на АФМ (пп. 13 ч.1 ст1 Закона о ПОД/ФТ). Порядок взаимодействия АФМ с государственными, правоохранительными и специальными государственными органами определен ПР-1009/дсп и ПР-274. Кроме того, вопросы противодействия ФРОМУ включены в полномочия МВС (приказ председателя АФМ №251-нк от 03.09.2021).

1259. **Критерий 2.5** – В соответствии с ЗРК-94-V, персональные данные в Республике Казахстан подразделяются на общедоступные и ограниченного доступа (статья 6). В нем также предусмотрен порядок работы с персональными данными, получаемыми с согласия субъекта (статьи 7 и 8 указанного закона), а также случаи, в которых сбор и обработка персональных данных возможен без согласия субъекта (статья 9 указанного закона). Кроме того, обмен информацией в сфере ПОД/ФТ может осуществляться в рамках межведомственных соглашений, заключенных АФМ со всеми компетентными органами государственной власти Казахстана.

1260. При этом, согласно Закону о ПОД/ФТ, государственные органы обязаны обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну (пп. 3 п.1 ст. 18, пп. 4 п. 2 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ).

Оценка и заключение

1261. Рейтинг по Р.2 – «Соответствует»

Рекомендация 3 – Преступление отмывания денег

1262. В отчете взаимной оценки 2011 г. страна получила рейтинг «Частичное соответствие» в части криминализации преступления ОД. В качестве основных недостатков экспертами отмечено: (i) несоответствие диспозиции статьи УК, устанавливающей ответственность за ОД, положениям Венской и Палермской конвенций (не криминализировано ОД в формах конверсии и перевода имущества; сокрытия или утаивания подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности); владение или использование имущества, полученного преступным путем, в личных целях; (ii) ОД не распространяется на имущество, являющееся косвенным доходом от преступления; (iii) не установлена уголовная ответственность за инсайдерские сделки и манипулирование рынком; (iv) ФТ не является предикатным преступлением к ОД; (v) законодательство страны не предусматривает административную и уголовную ответственность юридических лиц.

1263. После проведения предыдущей взаимной оценки в Республике Казахстан приняты новый Уголовный кодекс (от 03.07.2014 №226-V ЗРК) и Кодекс об административных правонарушениях (от 04.07.2014 №231-V ЗРК).

1264. **Критерий 3.1** – Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Венская конвенция) и против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция) ратифицированы без оговорок (Законы РК от 29.06.1998 №246 и от 04.06.2008 №40-iv).

1265. Уголовная ответственность за ОД установлена статьей 218 УК – «Легализация (отмывание) денег и или иного имущества, полученных преступным путем». Исходя из диспозиции указанной нормы, а также разъяснений, содержащихся в п.19 постановления ВС РК от 24.01.2020 №3⁵⁹ под легализацией понимается распоряжение деньгами или иным имуществом, полученными путем совершения уголовного правонарушения, в следующих формах: (i) вовлечение в законный оборот посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений; (ii) владение и использование такого имущества; (iii) сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности. Посредничество в легализации приравнено к преступлению ОД, ответственность за данное деяние также наступает по статье 218 УК.

1266. Обязательным признаком субъективной стороны преступления ОД является наличие специальной цели совершения финансовых операций и других сделок с имуществом, полученным преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению таким имуществом. Распоряжение виновным указанным имуществом при отсутствии специальной цели состава преступления ОД не образует (п.19 постановления ВС от 24.01.2020 №3). Уголовная ответственность за приобретение, владение или использование имущества, заведомо добытого преступным путем (при отсутствии специальной цели легализации такового), установлена статьей 196 УК.

1267. **Критерий 3.2** – Страна рассматривает любое уголовное правонарушение,

⁵⁹ Нормативные постановления Верховного Суда Республики Казахстан - акты судебного толкования, содержащие разъяснения по вопросам реализации в судебной практике Конституции, законов, подзаконных актов, международных договоров Республики Казахстан; являются нормативными правовыми актами, составной частью законодательства РК (часть 2 статьи 1 УК) и носят общеобязательный характер.

предусмотренное Особенной частью УК, как предикатное к отмыванию денег в случае получения в результате его совершения преступного дохода. Уголовным законом криминализованы все установленные Рекомендациями ФАТФ категории правонарушений.

1268. В соответствии с УК (ч. 5 ст. 31) участники организованных преступных групп несут уголовную ответственность по совокупности преступлений - за участие в таких группах (статьи 262-265, 268 УК) и за конкретные преступления, в подготовке или совершении которых они участвовали. При этом в соответствии с УК совершение ряда предикатных преступлений преступной группой рассматривается в качестве квалифицирующего обстоятельства и влечет более строгую уголовную ответственность.

1269. **Критерий 3.3** – В соответствии с диспозицией статьи 218 УК состав преступления образует легализация преступного дохода в любом размере от любого уголовного правонарушения. Соответственно, пороговый подход для определения предикатных преступлений в стране не используется.

1270. **Критерий 3.4**– Предметом преступления ОД являются «денежные средства и (или) иное имущество, полученные преступным путем». УК и Закон о ПОД/ФТ указанных понятий на раскрывают. В соответствии со ст.115 ГК РК к имуществу относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права, цифровые активы и другое имущество. Согласно ст.117 ГК РК имущество разделяется на недвижимое (земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения и иное имущество) и движимое (деньги, ценные бумаги, иное имущество). Недра, воды, растительный и животный мир, другие природные ресурсы относятся к имуществу государственной собственности, иное имущество, включая землю и стратегические объекты, может находиться в частной собственности (ст.191-193-1 ГК РК).

1271. Преступление ОД распространяется на любой вид имущества, непосредственно полученного преступным путем, независимо от его стоимости. Легализация преступных доходов в крупном размере (на сумму, превышающую 20 тысяч месячных расчетных показателей –далее МРП⁶⁰, что составляет около 128 тысяч долларов США) влечет более строгую уголовную ответственность (ч.3 ст.218 УК).

1272. ЗРК-131-VII в диспозицию ст.218 УК внесены изменения, согласно которым к предмету легализации отнесены также любые доходы от имущества, полученного преступным путем. Таким образом, косвенный доход от преступления (прибыль или выгода, полученные от использования преступно добытого имущества) является предметом преступления ОД, и легализация косвенного дохода криминализована.

1273. **Критерий 3.5** – В соответствии с ч.3 ст.113 УПК РК обстоятельства, подтверждающие незаконность получения имущества, в том числе в результате совершения уголовного правонарушения, а также то, что таковое является доходом от использования преступно добытого имущества, подлежат доказыванию по уголовному делу. Согласно ст.111 УПК РК доказательствами по уголовному делу являются законно полученные фактические данные (показания участников процесса, заключения эксперта, специалиста, вещественные доказательства, протоколы процессуальных и иных действий), на основании которых в установленном законом порядке устанавливается наличие или отсутствие деяния,

⁶⁰ Месячный расчетный показатель (МРП) – это коэффициент для исчисления пособий, иных социальных выплат, а также для применения штрафных санкций, налогов и других платежей, устанавливаемый законом о бюджете на соответствующий год. МРП на 2016 г. составил (в тенге) - 2 121, 2017 г. – 2 262, 2018 г. – 2 405, 2019 г. – 2 525, 2020 г. – 2 778, 2021 г. – 2 917, 2022 г. – 3 063. (www.egov.kz).

предусмотренного УК, и иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела. Соответственно, при доказывании, что имущество является доходом от преступления, обязательного предварительного осуждения лица за предикатное преступление не требуется. Однако для целей привлечения к уголовной ответственности за ОД в обязательном порядке следует установить, что легализованное имущество было получено в результате совершения уголовного правонарушения, что прямо следует из диспозиции ст.218 УК.

1274. Критерий 3.6 – Граждане РК, а также находящиеся на территории РК иностранные граждане и лица без гражданства, в случаях, когда они не могут быть выданы иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности, подлежат уголовной ответственности по УК за преступления, совершенные на территории другого государства, при следующих условиях: (i) деяние является уголовно-наказуемым в РК; (ii) деяние является уголовно-наказуемым в государстве, на территории которого оно совершено; (iii) лицо не осуждено за это деяние в другом государстве (ст.8 УК).

1275. Критерий 3.7 – Лица, совершившие предикатное преступление, а затем ОД, в соответствии с принципами национального законодательства подлежат уголовной ответственности по совокупности преступлений (ст.13 УК), то есть как за предикатное преступление, так и за преступление ОД.

1276. Критерий 3.8 – Исходя из положений статьи 20 УК, п. 19 постановления ВС от 24.01.2020 №3 преступление ОД относится к категории умышленных уголовных правонарушений, обязательным признаком субъективной стороны которого является осознание виновными того обстоятельства, что финансовая операция, иная сделка с их участием, предпринимательская или иная экономическая деятельность осуществляются с денежными средствами или другим имуществом, приобретенным преступным путем, а также желание совершить такие действия.

1277. В соответствии с положениями УПК РК (ст.113, 111) установление формы вины, то есть наличия умысла, входит в предмет доказывания по уголовному делу, и осуществляется на основании объективных фактических данных.

1278. Критерий 3.9– В соответствии с ч. 1 ст. 218 УК (с учетом корректировок, внесенных ЗРК-131-VII) за преступление ОД могут быть назначены следующие альтернативные виды наказания: штраф либо исправительные работы в размере до 5 тысяч МРП (около 32 тысяч долларов США⁶¹), ограничение или лишение свободы на срок до 6 лет.

1279. ОД совершенное: (i) группой лиц по предварительному сговору⁶², (ii) неоднократно, (iii) лицом с использованием своего служебного положения - наказывается штрафом или исправительными работами в размере от 3 тысяч до 7 тысяч МРП (от 19,2 до 44,8 тысяч долларов США), лишением свободы на срок от 3 до 7 лет (часть 2 статьи 218 УК).

1280. По ч. 3 ст. 218 УК уголовная ответственность наступает в случаях совершения ОД: (i) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций либо приравненным к нему лицом, должностным лицом, лицом, занимающим ответственную государственную должность, если преступление совершено с использованием такими лицами служебных полномочий, (ii) преступной группой⁶³, (iii) в крупных размерах.

1281. Наказание по ч. 3 ст. 218 УК безальтернативно – лишение свободы на срок от 5 до 10

⁶¹ по состоянию курса доллара на 26.07.2022.

⁶² в совершении ОД совместно участвовали два и более исполнителя, заранее договорившихся о совместном совершении уголовного правонарушения (ч.2 ст.31 УК).

⁶³ под преступной группой понимается организованная группа, преступная организация, преступное сообщество (в том числе – транснациональные), террористическая и экстремистская группы, банда, незаконное военизированное формирование (ч.3 ст.31 УК).

лет. В отношении лиц, совершивших ОД с использованием служебных полномочий, также применяется дополнительное наказание в виде пожизненного лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. В качестве дополнительного наказания ч. 1-3 ст. 218 УК предусмотрена конфискация имущества.

1282. Исходя из установленного законом максимального срока наказания в виде лишения свободы, преступления, предусмотренные статьей 218 относятся к категории тяжких преступлений (до внесения корректировок ЗРК-131-VII преступления, предусмотренные частями 1 и 2 статьи 218 УК, относились к категории преступлений средней тяжести).

1283. Уголовный закон содержит ряд положений, предусматривающих освобождение виновного в ОД от уголовной ответственности, реального отбывания наказания, а также существенное ограничение максимального срока наказания. Так, согласно примечанию к ст. 218 УК, лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов ОД, предусмотренных чч. 2, 3 ст. 218 УК, или иного преступления. Лицо, совершившее преступление ОД, также может быть освобождено от уголовной ответственности при выполнении условий процессуального соглашения (ст. 67 УК). При наличии смягчающих ответственность обстоятельств (например – возмещение имущественного ущерба, чистосердечное раскаяние, изобличение соучастников и т.п.) и отсутствии отягчающих ответственность обстоятельства наказание по статье 218 УК не может превышать двух третей срока или размера основного наказания, (ст. 55 УК). В силу положений ст. 63 УК суд, назначив наказание в виде лишения свободы за преступление ОД, может постановить считать его условным (за исключением ОД преступной группой), что влечет замену отбывания наказания пробационным контролем. Таким образом, уголовная ответственность за ОД дифференцирована в зависимости от обстоятельств совершения преступления.

1284. Экспертами принято во внимание то обстоятельство, что положения закона, предусматривающие возможность освобождения от уголовной ответственности за ОД либо существенное ограничение максимального срока или размера наказания в целом направлены на стимулирование позитивного посткриминального поведения лица.

1285. Принимая во внимание корректировку ст. 218 УК ЗРК-131-VII, санкции за ОД являются соразмерными и сдерживающими.

1286. **Критерий 3.10** – Принцип личной виновной ответственности является фундаментальным принципом национального законодательства, в связи с чем уголовная ответственность юридических лиц в РК не предусмотрена.

1287. Административная ответственность юридических лиц предусмотрена, при этом под административным правонарушением понимается противоправное действие или бездействие юридического лица (ст. 25 КоАП).

1288. Статьей 214-1 КоАП, установлена административная ответственность юридических лиц за совершение операции с деньгами, иным имуществом, полученными преступным путем, повлекшее легализацию такого имущества. Срок привлечения к ответственности за данное правонарушение составляет 3 года с момента его совершения. Деяние влечет штраф: для субъектов малого предпринимательства, НКО – в размере 750 МРП (около 4,8 тысяч долларов США), субъектов среднего предпринимательства – 1 тысяча МРП (6,4 тысяч долларов США), субъектов крупного предпринимательства – 2 тысячи МРП (12,8 тысяч долларов США).

1289. Таким образом штраф за ОД установлен в максимальном размере штрафа для юридических лиц, предусмотренного Общей частью КоАП (ч. 2 ст. 44 КоАП). Принимая во внимания незначительный размер штрафа для юридических лиц в денежном выражении,

санкции за ОД не в полной мере являются соразмерными и сдерживающими.

1290. Привлечение юридического лица к административной ответственности не является препятствием для привлечения физического лица к уголовной ответственности. Согласно статье 49 ГК РК юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случаях осуществления деятельности с грубым нарушением законодательства, под которым, в том числе понимается деятельность, запрещенная законодательными актами. Ликвидация юридических лиц в порядке гражданского судопроизводства не препятствует привлечению физического лица к уголовной ответственности.

1291. **Критерий 3.11** – В соответствии со ст. 28 УК соучастниками преступления ОД наряду с исполнителями признаются: (i) организатор (лицо организовавшее совершение преступления ОД или руководившее его исполнением); (ii) подстрекатель (лицо, склонившее другое лицо к совершению преступления ОД любым способом); (iii) пособник (лицо, содействовавшее совершению преступления ОД консультированием, предоставлением информации, орудий и средств совершения преступления, заранее обещавшее помощь в сокрытии преступления). Ответственность организаторов, подстрекателей и пособников наступает по ст. 218 УК со ссылкой на ст. 28 УК для целей квалификации.

1292. Неоконченными формами совершения преступления являются покушение на преступление (виновные деяния, непосредственно направленные на совершение преступления) и приготовление к преступлению (приискание, изготовление или приспособление средств, или орудий преступления, приискание соучастников преступления, вступление в преступный сговор и т.п.).

1293. Уголовная ответственность за приготовление и покушение на преступление ОД наступает по статье 218 УК со ссылкой на статью 24 УК для целей квалификации и назначения наказания. При этом срок или размер наказания за приготовление к ОД не может превышать половины максимального срока или размера основного наказания, предусмотрена по соответствующей части статьи 218, а за покушение – не свыше трех четвертей такого срока или размера.

Оценка и заключение

1294. Преступление ОД криминализовано в соответствии с положениями Венской и Палермской конвенций.

1295. Санкции в отношении юридических лиц за ОД, отнесенное к административным деликтам, не в полной мере являются соразмерными и сдерживающими.

1296. **Рейтинг по Р.3** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 4 – Конфискация и обеспечительные меры

1297. По итогам 1-го раунда взаимной оценки Республика Казахстан получила рейтинг «3С» по бывшей Рекомендации 3. В качестве недостатков экспертами отмечены пробелы правового регулирования в части конфискации косвенных доходов от преступления, конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьих лиц, денежного эквивалента, а также защиты прав добросовестных третьих лиц.

1298. **Критерий 4.1** – В соответствии с законодательством под конфискацией понимается безвозмездное изъятие имущества у собственника в судебном порядке в виде санкции за совершение административного или уголовного правонарушения (ст.254 ГК). УК предусматривает конфискацию имущества в качестве дополнительного наказания, которое назначается по обвинительному приговору суда наряду с основным наказанием. В

соответствии со статей 48 УК под конфискацией понимается принудительное безвозмездное изъятие и обращение в собственность государства имущества, находящегося в собственности осужденного, добытого преступным путем либо приобретенного на средства, добытые преступным путем, а также имущества, являющегося орудием или средством совершения уголовного правонарушения.

- a) Конфискация легализованного (отмытого) имущества: имущество, полученное в результате совершения уголовного правонарушения, в соответствии со с п.1) ч.2 ст.48 УК подлежит конфискации, которая установлена в качестве дополнительного наказания за преступления ОД.
- b) Доходы от (включая поступления или другую прибыль, извлеченную от таких доходов) или средства, используемые или те, которые планируется использовать для ОД или для совершения предикатных преступлений: помимо конфискации прямого дохода от преступления, предметом конфискации также являются любые доходы от имущества, полученного преступным путем (за исключением имущества и доходов от него, подлежащих возврату законному владельцу), а также деньги и иное имущество, в которые имущество, полученное в результате совершения уголовного правонарушения, и доходы от него частично или полностью превращены или преобразованы (п.2) ч.2 ст.48 УК); орудия или средства совершения преступления (п.3) ч.2 ст.48 УК).
- c) В соответствии с п.3) ч.2 ст.48 УК подлежат конфискации деньги и иное имущество используемые или предназначенные для финансирования или иного обеспечения экстремистской или террористической деятельности либо преступной группы.
- d) Имущество соответствующей стоимости: согласно ч.3 ст.48 УК при невозможности конфискации вследствие использования предмета конфискации, продажи или по иной причине, с виновного судом взыскивается денежная сумма, соответствующая стоимости данного предмета.

1299. Статьей 48 УК установлены правоограничения относительно конфискации имущества. Согласно ч.5 ст.48 УК не подлежит конфискации имущество, необходимое осужденному или лицам, находящимся на его иждивении, согласно перечню, установленному УИК (например, единственное жилье осужденного и его семьи, бывшие в употреблении предметы домашней обстановки, утварь, одежда и т.п.), а также деньги или иное имущество, легализованные в соответствии с Законом РК «Об амнистии граждан РК в связи с легализацией ими имущества», в случаях если они получены в результате совершения уголовного правонарушения, по которому этим же законом предусмотрено освобождение от уголовной ответственности.

1300. В соответствии с разъяснениями, содержащимися в п.20 постановления ВС от 25.06.2015 №4, в случае, если будет установлен преступный характер происхождения имущества, не подлежащего конфискации в соответствии с ч.5 ст.48 УК, взысканию в доход государства подлежит его стоимость в денежном выражении. Исходя из названных положений, эксперты пришли к выводу, что установленные законом правоограничения по применению конфискации не носят чрезмерного характера.

1301. В силу положений п. 1) ч. 2 ст. 48 УК конфискации подлежат как деньги и имущество, находящиеся в собственности осужденного, так и переданные им в собственность других лиц.

1302. Законодательством предусмотрена также конфискация имущества, полученного незаконным путем, до вынесения приговора (досудебное (не основанное на осуждении) производство о конфискации имущества). В соответствии со ст.667 УПК в случаях, когда подозреваемый, обвиняемый объявлены в международный розыск либо в отношении них

уголовное преследование прекращено по нереабилитирующим основаниям (вследствие акта амнистии; за истечением срока давности привлечения к уголовной ответственности; в связи со смертью) лицо, осуществляющее досудебное расследование, при наличии сведений об имуществе, полученном преступным путем, возбуждает производство о конфискации имущества. В рамках досудебного производства о конфискации производится доказывание наличия обстоятельств для ее применения. С ходатайством о конфискации в суд обращается прокурор, процессуальное решение об удовлетворении указанного ходатайства либо его отклонении принимается судом.

1303. Критерий 4.2

- а) Законодательством РК предусмотрены нормы, наделяющие компетентные органы полномочиями по идентификации, отслеживанию и оценке имущества, подлежащего конфискации.

В соответствии со ст. 2 Закона о ОРД к задачам органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, относятся выявление, предупреждение и пресечение преступлений, лиц, совершивших уголовные правонарушения, а также предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела.

До возбуждения уголовного дела выявление и отслеживание имущества, подлежащего конфискации может осуществляться в рамках ОРД путем проведения таких ОРМ, как опрос, наведение справок, получение образцов, оперативный закуп, контролируемая поставка, наблюдение, личный досмотр задержанных лиц, изъятие находящихся при них вещей и документов, досмотр жилых помещений и иных мест, досмотр транспортных средств и другие.

В соответствии со ст. 113 УПК РК в предмет доказывания по уголовному делу входит наличие установленных уголовным законом оснований для применения конфискации имущества, соответственно, выявление имущества, подлежащего конфискации, является обязанностью органов уголовного преследования.

По возбужденному уголовному делу выявление такого имущества может осуществляться путем производства гласных следственных действий, например, осмотр местности, помещения, предметов, документов (статья 219 УПК РК), обыск и личный обыск (ст. 252, 255 УПК РК), выемка (ст. 252 УПК РК) и негласных следственных действий – проникновение и (или) обследование места, контрольный закуп и др. (ст. 231 УПК РК).

В случае обнаружения при осмотре места происшествия, местности или помещения, изъятия при производстве обыска, выемки или других следственных действий орудий и средств совершения преступления, предметов преступления (объектов противоправного посягательства), денег, ценностей, иного имущества, полученных в результате совершения уголовного правонарушения, такие предметы органом уголовного преследования признаются вещественными доказательствами.

Согласно ЗРК-2444 сведения о наличии и номерах банковских счетов клиента, остатках и движении денег на этих счетах могут быть получены государственными органами и должностными лицами, осуществляющими функции уголовного преследования по находящимся в их производстве уголовным делам, - на основании письменного запроса, санкционированного прокурором; судами по находящимся в их производстве уголовным делам на основании соответствующего процессуального решения суда; прокурором на основании постановления о производстве проверки, по находящемуся у него на рассмотрении материалу.

Кроме того, сотрудники ПОО имеют право на получение информации, необходимой

для проведения негласных следственных действий и ОРД, решения иных возложенных на них задач из системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов (СИОПСО) по правилам и на основаниях, установленных совместным приказом Генерального Прокурора, Министра внутренних дел, Министра финансов, Министра по делам государственной службы (подробнее – Р.31).

Правила изъятия, учета, хранения, передачи и уничтожения вещественных доказательств, изъятых документов, денег в национальной и иностранной валюте, наркотических средств, психотропных веществ по уголовным делам судом, органами прокуратуры, уголовного преследования и судебной экспертизы регламентирован Постановлением Правительства РК от 09.12.2014 №1291, однако данный нормативный акт не содержит положений относительно оценки предметов, признанных вещественными доказательствами.

В соответствии со ст. 163 УК арест имущества, подлежащего конфискации, производится на основании ходатайства лица, осуществляющего досудебное расследование, путем вынесения судьей постановления о санкционировании ареста. Данное процессуальное решение исполняется судебным исполнителем. В соответствии с ч.9 ст.163 УПК РК при наложении ареста на имущество может участвовать специалист, определяющий стоимость имущества. Иных положений относительно оценки имущества на досудебной стадии производства по делу УПК РК не содержит.

Таким образом, порядок оценки имущества на досудебной стадии законодательством детально не урегулирован.

- b) Обеспечительные меры: в целях обеспечения исполнения приговора в части возможной конфискации имущества лицо, осуществляющее досудебное расследование, обязано принять меры по наложению ареста на имущество (ст. 161 УПК РК).

Порядок принятия процессуального решения о наложении ареста на имущество приведен в пункте а) настоящего критерия.

В соответствии с ч.7 ст.161 УК арест не может налагаться на имущество, не подлежащее конфискации, а также денежные средства на банковских счетах и электронные деньги, целью использования которых является обеспечение различных социальных нужд (социальное и медицинское страхование, улучшение жилищных условий и т.п.).

Законом предусмотрена норма прямого действия, устанавливающая возможность наложения ареста на имущество, находящееся у других лиц, если имеются достаточные основания полагать, что оно получено в результате преступных действий подозреваемого, обвиняемого либо использовалось или предназначалось для использования в качестве орудия или средства уголовного правонарушения либо для финансирования экстремизма, терроризма, преступных групп (ч.8 ст.161 УПК РК).

Кроме того, ч.4 ст.163 УПК РК определено, что при наличии достоверных данных о том, что имущество добыто преступным путем, и отсутствии возможности установить данное имущество, судья вправе наложить арест на эквивалентное по стоимости имущество.

Предварительное уведомление собственника о вынесении лицом, осуществляющим досудебное расследование, постановления о возбуждении ходатайства о наложении

ареста на имущество, рассмотрении судьей данного ходатайства уголовно-процессуальным законом не предусмотрено.

Законом о ПОД/ФТ также предусмотрен порядок замораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом, под которым понимается приостановление передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег, иного имущества. Замораживание (приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом) может применяться для целей уголовного преследования за ОД/ФТ. Однако указанная процедура не применима в отношении уголовных дел о предикатных преступлениях (за исключением ФТ).

с) Предупреждение возможности неприменения обеспечительных мер:

Уголовно-процессуальным законом (ч.1 ст.161 УПК РК) предусмотрена возможность установления на стадии досудебного расследования временного ограничения на распоряжение имуществом. Такое ограничение осуществляется органами уголовного преследования в случаях, не терпящих отлагательства до возбуждения ходатайства перед судом о наложении ареста на имущество с согласия прокурора на срок не более 10 суток с уведомлением в течение 24 часов собственника имущества. Уведомление собственника не осуществляется: i) если личность собственника не установлена; ii) по уголовным делам о террористических или экстремистских преступлениях; iii) по уголовным делам о преступлениях, совершенных преступной группой; iv) если уведомление собственника создает угрозу раскрытия информации о проводимых по делу негласных следственных мероприятиях.

Кроме того, в случаях, когда имеются основания полагать, что имущество, подлежащее аресту, может быть сокрыто или утрачено, лицо, осуществляющее досудебное расследование, вправе приостановить совершение сделок и иных операций с имуществом либо изъять его на срок не более 10 суток с уведомлением прокурора и суда в течение 24 часов (ч.9 ст.161 УПК РК).

Предметы, признанные по делу вещественными доказательствами, могут быть приобщены к материалам дела либо сданы на хранение, использование по назначению либо реализацию (скоропортящиеся предметы) иным лицам или организациям (ст. 221 УПК РК).

Имущество, на которое наложен арест, может быть изъято и передано на хранение лицам и организациям, которые несут ответственность за сохранность такого имущества (ст.163 УПК РК).

Незаконные действия в отношении имущества, подвергнутого описи или подлежащего конфискации, влекут уголовную ответственность по ст.425 УК.

d) Применение надлежащих следственных мер: Органы уголовного преследования наделены полномочиями по применению всего комплекса мер, предусмотренных уголовно-процессуальным законом, в том числе осуществлению следственных и иных процессуальных действий.

Процедуры временного ограничения распоряжения имуществом, наложения ареста на имущество, принятия итогового процессуального решения о конфискации детально урегулированы уголовно-процессуальным законом.

1304. Критерий 4.3 – Законодательство содержит нормы прямого действия, предусматривающие возможность наложения ареста и конфискацию имущества, находящегося в собственности лиц, не являющихся по делу подозреваемыми, обвиняемыми либо несущими материальную ответственность за их действия (ч.2 ст.48 УК, ч.8 ст.161 УПК

РК).

1305. При этом, в силу положений ст.78 УИК РК, имущество, переданное осужденным другому лицу, подлежит конфискации, если такое лицо знало о преступном характере его происхождения. Орудия или средства совершения преступления, принадлежащие на законных основаниях лицу, не осведомленному о противоправных целях их использования, также не могут быть конфискованы и подлежат возврату законному владельцу (п.1-1) ч.3 ст.118 УПК РК).

1306. В соответствии со ст. 285 УПК РК при изъятии имущества, добытого преступным путем, у добросовестного приобретателя и возврате такого имущества по принадлежности, ему разъясняется право предъявить в порядке гражданского судопроизводства иск к осужденному о возмещении вреда, причиненного ему изъятием этого имущества.

1307. Защита прав добросовестных третьих лиц предусмотрена ч.3 ст.414 УПК РК, которая наделяет их правом обжаловать приговор суда в части, затрагивающей их права и интересы.

1308. **Критерий 4.4** – Механизмы изъятия, учета, хранения, передачи, использования (в том числе утилизации) вещественных доказательств, конфискованного имущества урегулированы постановлениями Правительства РК от 09.12.2014 №1291 и от 26.07.2020 №833. Указанными постановлениями детально урегулированы названные вопросы относительно денежных средств и иных ценностей, движимого и недвижимого имущества, предметов, гражданский оборот которых ограничен или запрещен (наркотические средства, психотропные вещества, оружие). Однако положений в части механизмов управления ВА, а также сложными активами указанные правительственные акты не содержат.

Оценка и заключение

1309. В Республике Казахстан установлены правовые основания конфискации косвенных доходов от уголовных правонарушений, введены нормы прямого действия, обеспечивающие конфискацию имущества, находящегося в собственности третьих лиц, денежного эквивалента, обеспечена защита прав добросовестных приобретателей, введена процедура конфискации преступно добытого имущества при невозможности добиться вынесения обвинительного приговора.

1310. Порядок оценки имущества, подлежащего конфискации, на досудебной стадии законодательством детально не урегулирован.

1311. Замораживание (приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом) не применимо в отношении уголовных дел о предикатных преступлениях (за исключением ФТ).

1312. Законодательство не содержит положений в части механизмов и управления ВА, а также сложными активами.

1313. **Рейтинг по Р.4 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 5 – Преступление финансирования терроризма

1314. В ОВО 2011 г. РК получила рейтинг «ЧС» по СР II. В качестве основных недостатков экспертами отмечено, что преступлением ФТ не является предоставление средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществлять террористическую деятельность или не связанных с конкретным террористическим актом; имелись недостатки криминализации деяний по незаконным действиям против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, а также связанных с сообщением заведомо ложных сведений, создающих угрозу безопасности плавающего судна; отсутствовала уголовная и административная ответственность юридических лиц.

1315. Помимо новых законов об уголовной и административной ответственности, в ЗРК-416 внесены изменения и дополнения Законами от 08.01.2013 №63-V, от 04.07.2014 №233-V, от 03.11.2014 №244-V, от 16.11.2015 №403-V, от 13.05.2020 №325-V.

1316. **Критерий 5.1**– ФТ криминализировано на основании Конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма в качестве отдельного состава преступления (ст. 258 УК). Для целей уголовной ответственности финансирование террористической (экстремистской) деятельности рассматривается как специальная форма пособничества терроризму (экстремизму). Под таковым понимается предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, включая дарение, мену, пожертвования, благотворительную помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу или группе лиц, либо юридическому лицу. Исходя из диспозиции анализируемой нормы, обязательным признаком преступления является осознание виновным: i) террористического (экстремистского) характера деятельности лиц (группы лиц); ii) того, что предоставленное имущество, оказанные услуги будут использованы для террористической (экстремистской) деятельности; iii) либо такое имущество и услуги будут использованы для обеспечения террористической (экстремистской) группы⁶⁴, организации, незаконного военизированного формирования. Указанное определение соответствует понятию «финансирование террористической деятельности», содержащуюся в ЗРК-416.

1317. Понятие террористического акта, а также преступления, отнесенные в соответствии со ст.3 УК к категории террористических, охватывают все деяния, предусмотренные п. 1 ст.2 Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма.

1318. **Критерий 5.2** – Субъектом преступления, предусмотренного ст.258 УК, является любое физическое лицо, достигшее на момент совершения преступления 14 лет, осуществившее любым способом предоставление или сбор средств в целях:

- а) использования для террористической деятельности, которая в контексте положений ст. 1 ЗРК-416 включает в себя организацию, планирование, подготовку и реализацию акта терроризма;
- б) обеспечения террористической группы или организации. Кроме того, к ФТ уголовный закон относит предоставление или сбор средств, оказание финансовых и иных услуг физическому лицу при осознании террористического характера его деятельности. Таким образом, деяниями ФТ является финансирование террористических организаций или отдельных террористов, в том числе без цели финансирования совершения конкретного террористического акта.

1319. В то же время, согласно определению террористической организации, приведенному в статье 1 ЗРК-416, таковой является организация, осуществляющая террористическую деятельность либо признающая возможность использования в своей деятельности терроризма, в отношении которой принято и вступило в законную силу решение суда о признании ее террористической. Исходя из закрепленного ст. 2 ЗРК-416 принципа приоритетности положений международного договора по отношению к национальному законодательству, к террористическим приравниваются организации, включенный в санкционные перечни ООН.

1320. Соответственно, финансирование организации, фактически являющейся террористической, но в отношении которой не имеется судебного решения, юридически констатирующего этот факт, а также не включенной в санкционные перечни ООН, состава

⁶⁴ Термин «террористическая группа» означает организованную группу, преследующую цель совершения одного или нескольких террористических преступлений (ст.1 Закона от 13.07.1999, ст.3 УК).

ФТ не образует.

1321. Уголовно наказуемым является как прямое ФТ (предоставление или сбор денег, иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера), так и косвенное ФТ (оказание финансовых, информационных и иного рода услуг).

1322. **Критерий 5.2bis**– Согласно ст. 1 ЗРК-416 под террористической деятельностью понимаются следующие действия: i) организация, планирование, подготовка, финансирование и реализация акта терроризма, а также информационное или иное пособничество данным деяниям; ii) подстрекательство к акту терроризма; iii) организация незаконного военизированного формирования, преступного сообщества (организации), организованной группы в целях совершения акта терроризма, а равно участие в таких структурах; iv) вербовка, вооружение, обучение и использование террористов; v) пропаганда идей терроризма, распространение террористических материалов; оказание финансовой, правовой помощи или иное содействие террористам, а также организациям, деятельность которых признана террористической в соответствии с законодательством РК, с осознанием того, что указанные действия будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической организации.

1323. ЗРК-131-VII (вступил в силу с 05.09.2022) перечень деяний, подпадающих под определение террористической деятельности дополнен. В него также включены наемничество, подготовка лиц в целях организации террористической деятельности, прохождение террористической подготовки, в том числе проезд к месту обучения для участия в террористической деятельности.

1324. В контексте этого определения к преступлениям ФТ относятся финансирование поездок лиц, направляющихся из государства проживания (гражданства) в другое государство для целей совершения, планирования, подготовки, участия в террористических актах, а также предоставления террористической подготовки (то есть – проведения обучения иных лиц) или получения террористической подготовки.

1325. Объективная сторона деяний, предусмотренных ст. 170 УК (наемничество), устанавливает ответственность за обучение, финансирование или иное материальное обеспечение наемника, а равно за его использование в боевых действиях, где финансирование наемника – это обеспечение наемников, а возможно и их семей денежными средствами, а под иными материальным обеспечением наемников следует понимать их экипировку обмундированием по сезону, обеспечение их продовольствием, соответствующими видами боевого оружия и боеприпасами, а также автотехникой или иными средствами передвижения (билетами), организацию баз для подготовки и обучения наемников и т.п.

1326. **Критерий 5.3** – Диспозиция статьи 258 УК не содержит ограничений (препятствий), по уголовно-правовой оценке, в качестве ФТ предоставления или сбора средств из любых источников. Таким образом, предметом преступления могут являться денежные средства, имущество, полученные как законным, так и незаконным путем.

1327. **Критерий 5.4** – Согласно ст. 258 УК под ФТ понимается не только сбор или предоставление средств непосредственно для их использования в террористической деятельности, но и указанные действия при осознании террористического характера деятельности лиц, а также для обеспечения террористической группы (организации).

1328. Согласно разъяснениям, содержащимся в Нормативном постановлении ВС от 08.12.2017 «О некоторых вопросах судебной практики по применению законодательства о террористических и экстремистских преступлениях» к ФТ относится в том числе предоставление или сбор предметов обмундирования, экипировки, средств связи, лекарственных препаратов, жилых либо нежилых помещений, транспортных средств. При

этом для целей уголовной ответственности фактического использования указанных активов в целях, изложенных в диспозиции ст. 258 УК, не требуется. Таким образом, для квалификации ФТ не требуется, чтобы денежные средства и другое имущество были: а) фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта; б) связаны с конкретным террористическим актом.

1329. **Критерий 5.5** – Преступление, предусмотренное статьей 258 УК, относится к категории умышленных⁶⁵. В соответствии с положениями УПК РК (ст.113, 111) установление формы вины, то есть наличия умысла, входит в предмет доказывания по уголовному делу, и осуществляется на основании объективных фактических данных.

1330. **Критерий 5.6**– По УК преступления ФТ относятся к категории тяжких преступлений. В соответствии с ч. 1 ст. 258 УК преступления ФТ наказываются лишением свободы на срок от 5 до 9 лет с конфискацией имущества. ФТ, совершенное i) неоднократно; ii) или лицом с использованием своего служебного положения, либо лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, либо лидером общественного объединения; iii) или группой лиц по предварительному сговору; iv) или в крупном размере – наказывается лишением свободы на срок от 7 до 12 лет с конфискацией имущества. Санкции за ФТ в отношении физических лиц являются соразмерными и сдерживающими.

1331. В уголовном законе (примечание к ст. 258 УК) содержится норма об освобождении физического лица от уголовной ответственности за ФТ в случаях совершения преступления под угрозой насилия и добровольного сообщения о его совершении, а также активного содействия раскрытию или пресечению преступления (при условии, что в действиях виновного не содержится состава иного преступления). Указанные положения направлены на стимулирование позитивного посткриминального поведения виновных лиц, выявление и пресечение преступлений ФТ и террористических преступлений. Принимая во внимание определенные законом оговорки по применению данной нормы, эксперты полагают, что она не устанавливает чрезмерно широких оснований для освобождения от уголовной ответственности за ФТ. В связи с этим названные положения закона не расцениваются экспертами как влияющие на оценку санкций за ФТ.

1332. **Критерий 5.7** – В соответствии с фундаментальными принципами национального законодательства уголовная ответственность юридических лиц в РК не предусмотрена. Административная ответственность юридических лиц предусмотрена в РК, однако непосредственно за ФТ административная ответственность юридических лиц не установлена. Ст. 214 КоАП к административным деликтам отнесены нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ субъектами финансового мониторинга (см. подробнее – Рекомендацию 35).

1333. В соответствии со ст. 21 ЗРК-416 деятельность организаций, а также ее структурного подразделения запрещается посредством признания ее террористической и ликвидации в порядке, установленном законодательством. При ликвидации такой организации все принадлежащее ей имущество, находящееся на территории РК, конфискуется и обращается в доход государства. В соответствии с положениями ГПК решение о признании организации террористической и конфискации ее имущества принимается судом по заявлению прокурора в порядке гражданского судопроизводства. Ликвидация юридических лиц в порядке гражданского судопроизводства не препятствует привлечению к уголовной ответственности за ФТ физических лиц. Таким образом, в отношении юридических лиц за

⁶⁵ В соответствии со статьей 20 УК умышленным признается деяние, если лицо осознавало общественную опасность своих действий, предвидело возможность или неизбежность общественно опасных последствий и желало их наступления (прямой умысел) либо сознательно допускало или относилось к ним безразлично (косвенный умысел).

ФТ установлена только гражданская ответственность, при этом единственной санкцией является ликвидация, влекущая конфискацию имущества. Указанная санкция является сдерживающей, однако отсутствие вариативности санкций не позволяет сделать вывод об их соразмерности.

1334. **Критерий 5.8**– Уголовное законодательство РК признает преступлениями: (а) приготовление и покушение на преступление (ст. 24 УК), т.е. попытку совершения преступления; (b) соучастие в преступлении, включая посредничество (ст. 28 УК); (c) организацию и подстрекательство к преступлению (статья 28 УК); (d) неоднократность совершения преступления ФТ, совершение преступления группой лиц по предварительному сговору (часть 2 статьи 258 УК).

1335. Уголовная ответственность за соучастие в преступлении либо за неоконченное преступление наступает по статье 258 УК со ссылкой соответственно на ст. 22, 28 для целей квалификации и определения срока наказания. Кроме того, уголовным законом РК криминализовано заранее необещанное укрывательство тяжкого преступления, включая ФТ (ст. 432 УК).

1336. **Критерий 5.9** – Поскольку страна рассматривает любое преступление, включенное в УК, как предикатное к ОД, в случае получения в результате его совершения преступного дохода, преступление финансирования терроризма (статья 258 УК) относится к предикатным преступлениям.

1337. **Критерий 5.10** – УК закреплен универсальный принцип действия уголовного закона в пространстве. Согласно ч. 2 ст.8 УК его положения применяются независимо от места совершения террористических преступлений, к которым относится ФТ. Это означает, что ФТ признается уголовно-наказуемым деянием вне зависимости от того обстоятельства, находится ли лицо, его совершившее, в той же стране, где находятся террористы (террористическая группа, организация) или где планируется (осуществляется) террористический акт, или в другой стране. То есть финансирование террористической деятельности, осуществляемой за пределами РК, в равной степени является преступлением, как и финансирование террористической деятельности на территории РК. В случаях совершения ФТ за пределами РК виновные лица могут быть привлечены к уголовной ответственности по УК в случаях, если их уголовное преследование осуществляется на территории РК, и они не понесли ответственность за указанное деяние на территории иностранной юрисдикции (ст. 8 УК).

Оценка и заключение

1338. В РК не криминализовано финансирование террористических организаций, в отношении которых не вынесено решение суда о признании таковыми или не включенных в санкционные списки ООН. Ответственность юридических лиц ограничена их ликвидацией в порядке гражданского судопроизводства, такая санкция не во всех случаях является соразмерной.

1339. **Рейтинг по Р.5** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и финансирования терроризма

1340. В ОВО 2011 года РК получила оценку «Частичное соответствие» за выполнение требований, относящихся к замораживанию средств, используемых для финансирования терроризма (бывшая СР.Ш). К основным недостаткам были отнесены следующие: существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов,

вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373; отсутствие эффективных законов и процедур для изучения и реализации, если уместно, мер, начатых в рамках механизмов замораживания в других юрисдикциях; отсутствие у ПФР полномочий по доведению информации о предпринятых мерах в рамках механизмов замораживания; отсутствие четкого руководства для ФУ по принятию мер в случае обнаружения операции, связанной с лицами из перечня террористов; отсутствие процедуры по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом; отсутствие механизмов, разрешающих доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452. Кроме того, отсутствуют санкции за не приостановление подозрительной операции – как административные, так и уголовные.

1341. Критерий 6.1– Включение лиц в перечни в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1267/1989/2253 и 1988:

- a) МИД Казахстана является органом, обеспечивающим представительство Казахстана в международных организациях, координацию международной деятельности государственных органов, ведение дел с международными организациями (постановление Правительства от 28.10.2004 № 1118).

При этом, КНБ осуществляет подготовку заявок с предложениями РК о включении (исключении) лиц и организаций из национального Перечня ФТ в санкционный перечень, формируемый Комитетами СБ ООН, по установленным ими формам (п. 28 и 29 ПР-1009/дсп), и направляет указанную информацию в МИД с уведомлением Генеральной прокуратуры.

МИД является компетентным ведомством, ответственным за направление сформированных РК предложений о лицах и организациях в комитеты СБ ООН 1267/1989 и 1988 для их включения в сводный санкционный перечень СБ ООН (пункт 30-1 Положения о МИД).

- b) В национальном законодательстве предусмотрена процедура установления кандидатур для включения в перечни, формируемые Комитетами СБ ООН по соответствующим Резолюциям. Внесение предложений о включении лица в перечень СБ ООН может осуществляться на основании национального перечня, осуществляемого в соответствии с РСБ ООН 1373. Заявки для номинирования составляются с использованием форм, установленных Комитетами СБ ООН (п. 28 ПР-1009/дсп).
- c) Внесение организации или лица в национальный Перечень ФТ осуществляется при наличии оснований, предусмотренных п.4 ст.12 Закона о ПОД/ФТ. В свою очередь, согласно положениям ПР-1009/дсп, КНБ осуществляет подготовку заявок с предложениями РК о включении (исключении) лиц и организаций из национального Перечня ФТ в санкционный перечень, формируемый Комитетами СБ ООН. При этом, в настоящее время в законодательстве РК отсутствует процедура отбора кандидатов для включения в санкционный перечень Комитетов СБ ООН. Власти Казахстана заявили, что процесс определения лиц основан на стандарте «обоснованности или разумных оснований» для внесения кандидатов в санкционный перечень Комитетов СБ ООН, и что для предложения кандидатуры для подачи такой заявки на включение не требуется обвинительного приговора по делу.
- d) Подготовка заявок в профильные Комитеты СБ ООН осуществляется КНБ по формам, установленным данными Комитетами, с последующим направлением

указанной информации в МИД с уведомлением Генеральной прокуратуры (п. 28 ПР-1009/дсп).

- е) **(соответствует)** Процедура подачи заявок в профильные Комитеты СБ ООН и состав сведений, направляемых РК в профильные комитеты, а также критерии и основания раскрытия своего статуса государства при направлении заявок определяется положениями ПР-1009/дсп. По информации компетентных органов РК, вопрос раскрытия информации о статусе РК как государства, внесшего предложения о включении лиц в санкционный перечень, рассматривается в каждом отдельном случае.

1342. **Критерий 6.2** – Включение лиц в перечни в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1373:

- а) АФМ отвечает за формирование перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее – национальный Перечень). Основаниями для включения в национальный Перечень, в соответствии с п.4 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, являются:
- вступивший в законную силу приговор суда РК о признании лица виновным в совершении экстремистского и (или) террористического преступлений;
 - составляемые ГП списки организаций и физических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности (на основании данных правоохранительных и специальных государственных органов);
 - вступившее в законную силу решение суда РК о признании организации террористической или экстремистской, а также о ее ликвидации в связи с осуществлением террористической деятельности или экстремизма;
 - признаваемые в РК приговоры (решения) судов и иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;
 - нахождение организации или физического лица в перечне связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами;
 - применение к организации или физическому лицу целевых финансовых санкций в соответствии с Резолюциями СБ ООН и (или) включение организации или физического лица в санкционные перечни, составляемые профильными комитетами СБ ООН на основании Резолюций в сфере противодействия терроризму и его финансированию.
- б) В соответствии с п. 2 и пп. 6 п. 4 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, АФМ получает информацию, необходимую для формирования национального Перечня, от МИД, ГП, уполномоченного органа в области государственной статистики. Кроме того, согласно пп. 4 п. 4 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций и лиц, осуществляющих террористическую деятельность, являются основанием для включения таких организаций и лиц в национальный Перечень ФТ. Внесение организации или лица в национальный Перечень ФТ (в том числе по запросу иностранного государства) осуществляется при наличии оснований, предусмотренных п.4 ст.12 Закона о ПОД/ФТ. Процедура и механизм проверки запросов о включении в национальный перечень ФТ, поступивших от других

государств, регламентируется положениями пунктов 24-29 ПР-274, а также положениями пунктов 11 и 13 Регламента АФМ от 31.08.2022 № АФМ-15-8-0/819.

- с) Поступивший запрос компетентного органа иностранного государства о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности в течении 20 минут рассматривается АФМ (п. 23 и 25 ПР-274), которое при наличии оснований для включения в Перечень, предварительно на срок до 15 календарных дней включает указанных фигурантов во временный перечень – «список лиц, причастных к террористической деятельности» (п. 10 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, п. 26 ПР-274), размещаемый на официальном сайте (и в личных кабинетах) для принятия СФМ соответствующих мер по замораживанию активов. Компетентные органы в течении 15 календарных дней выносят решение о достаточности оснований для включения в Перечень ФТ. Так, списки на срок до 15 календарных дней включаются в раздел «включенные» на интернет-ресурсе АФМ для дальнейшего согласования с органами ГП и КНБ, а также возможного направления уточняющего запроса в иностранное государство. В случае согласования указанные лица переносятся в раздел «действующие».

Положения п.10 ст.12 Закона о ПОД/ФТ распространяются в том числе на запросы иностранных государств, поступающие в АФМ в рамках проекта ЕАГ «Взаимная заморозка». Если запрос иностранного государства о замораживании средств поступает через МИД, то он включается в национальный перечень в соответствии с п.2 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ. Если соответствующий запрос поступает в ГП, правоохранительные или специальные государственные органы, то организации и лица включаются в перечень, формируемый ГП, и также включаются в национальный перечень в соответствии с п.2 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ.

- d) Основанием для включения в национальный Перечень, в соответствии с п. 4 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, является наличие уголовного преследования за террористическую деятельность, а также подозрение причастности лица к террористической деятельности по материалам ПО/СГО (п. 22 ПР-1009/дсп).
- e) В соответствии с положениями пункта 30 ПР-274 АФМ по согласованию с компетентными органами РК на ежегодной основе формирует списки лиц, причастных к террористической деятельности на территории РК, для направления запросов в иностранные государства в целях применения мер по замораживанию активов. Идентификационные данные о лицах и организациях, информация о которых направляется в иностранные государства, включает в себя: имя, фамилию, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер, документ, удостоверяющий личность, паспортные данные, сведения об участии в юридических лицах, филиалах и представительствах, сведения об имуществе, основание для включения в перечень (приложение 9, ПР-1009/дсп). Такое сотрудничество может осуществляться также на общих принципах взаимности, предусмотренных п. 2 ст. 19-1 Закона о ПОД/ФТ, либо в соответствии с международными договорами РК.

1343. Критерий 6.3

- a) АФМ получает информацию от государственных органов РК для включения лица или организации в национальный Перечень ФТ (ст. 12 Закона о ПОД/ФТ и п. 5 ПР-274). Так, с февраля 2017 г. АФМ подключен к автоматизированным базам данных других государственных ведомств, что дает возможность получать информацию из системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных органов и иных органов с правом доступа к 36 сервисам (приложение 1 к приказу Генерального прокурора от 22 февраля 2017 г. № 18 и

Министра финансов от 22 февраля 2017 г. № 127). При необходимости уточнения получаемой информации АФМ пользуется имеющимися базами данных или запрашивает соответствующий государственный орган. Кроме того, АФМ имеет доступ к информационным системам Налогового комитета и удаленный доступ к информационной системе КПСиСУ ГП, базе данных Пограничной службы КНБ, а также получает на ежеквартальной основе информацию о перемещении наличных денежных средств и иных высоколиквидных финансовых инструментов через государственную границу.

б) АФМ действует без предварительного уведомления физического лица или организации, номинированных в перечень, т.е. действуют *ex parte*.

1344. Критерий 6.4 – Согласно п. 1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, СФМ не позднее двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ информации о включении организации или физического лица в Перечень, а также временного списка лиц, причастных к террористической деятельности, обязаны незамедлительно принять меры по замораживанию операций с денежными средствами или иным имуществом.

1345. Согласно п. 2 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ АФМ получает соответствующие перечни СБ ООН напрямую. Кроме того, МИД дополнительно информирует АФМ о любых изменениях в перечнях СБ ООН (п. 30 ПР-1118). В целях обеспечения безотлагательности принятия мер по замораживанию активов лиц, включенных в санкционные перечни Комитетов СБ ООН, АФМ разработал и утвердил ряд нормативных правовых актов, в частности П-5 от 21.06.2021 и ПР-274 от 22.08.2021. Так, П-5 утверждает порядок формирования перечня ответственным сотрудником АФМ при получении сведений о любых изменениях перечней СБ ООН. При получении уведомления на электронную почту руководителя и сотрудника подразделения АФМ о включении организации или физического лица в санкционные перечни СБ ООН, сотрудник подразделения АФМ, ответственного за внесение изменений в Перечень, безотлагательно (не более 3 часов) самостоятельно производит внесение таких изменений и в течение 20 минут публикует его на официальном интернет-сайте и направляет сведения в заинтересованные государственные органы и организации в электронном виде посредством электронного документооборота, личного кабинета, электронной почты и мобильных телефонов (в мессенджерах) (п. 1 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, п. 7 ПР-5 и п. 8 и п. 14 ПР-274). Кроме того, в 2022 г. АФМ также внес изменения в свои внутренние регламенты в целях обеспечения полностью автоматического внесения изменений в перечень после публикации решений СБ ООН.

1346. Порядок формирования перечня в выходные и праздничные дни соответствует порядку, описанному выше (п. 7 и 8 П-5). Для обеспечения безотлагательности принятия мер по замораживанию активов лиц, включенных в санкционные перечни СБ ООН, в выходные и праздничные дни Первый заместитель руководителя АФМ утверждает (подписывает) на ежемесячной основе график дежурств (п. 5 П-5 и П-9 от 11.03.2021).

1347. Что касается национального перечня, то он формируются ответственным сотрудником АФМ в течение нескольких часов с момента поступления информации из КПСиСУ и (или) ГП, а также обращения компетентного органа иностранного государства (п. 22 ПР-1009/дсп и п. 8 ПР-274).

1348. Критерий 6.5

а) Согласно пункту 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, СФМ не позднее двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ информации о включении организации или физического лица в Перечень, а также временного списка лиц, причастных к террористической деятельности, обязаны незамедлительно принять меры по замораживанию операций с денежными средствами или иным имуществом.

Вместе с тем, обязанность по применению мер по замораживанию не распространяется на всех физических и юридических лиц, а лишь на ФУ и УНФПП, поскольку в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие ответственность за нарушение всеми физическими и юридическими лицами запрета на предоставление денежных средств и иных активов фигурантам перечней.

Действующим законодательством предусмотрены также другие меры по замораживанию активов лиц, включенных в Перечень:

- отказ в государственной регистрации юридических лиц (п. 4-1 ст. 11 ЗРК-2198);
- запрет быть учредителем (участником) некоммерческой организации (п. 3 ст. 20 ЗРК-142-П);
- отказ в государственной регистрации прав на недвижимое имущество (пп. 1-1 п. 1 ст. 31 ЗРК-310-П);
- отказ в совершении регистрационных действий в отношении транспортных средств (пп. 6-1 п. 1 ст. 68 Закона о дорожном движении);

Действующим законодательством предусмотрено уведомление СФМ своих клиентов о применении в их отношении мер по замораживанию активов на основании включения таких клиентов в Перечень (п. 5 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

б) Обязанность замораживать активы. В Законе о ПОД/ФТ отсутствует понятие «денежные средства или иные активы». Вместе с тем, данный термин раскрывается в других нормативных актах. В соответствии со ст.115 ГК РК к имуществу относятся: вещи, деньги, в том числе иностранная валюта, финансовые инструменты, работы, услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, фирменные наименования, товарные знаки и иные средства индивидуализации изделий, имущественные права, цифровые активы и другое имущество. Согласно ст.117 ГК РК имущество разделяется на недвижимое (земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения и иное имущество) и движимое (деньги, ценные бумаги, иное имущество). Недра, воды, растительный и животный мир, другие природные ресурсы относятся к имуществу государственной собственности, иное имущество, включая землю и стратегические объекты, может находиться в частной собственности (ст.ст.191-193-1 ГК РК).

і. В соответствии с п.1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, СФМ не позднее двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ информации о включении организации или физического лица в Перечень, а также временного списка лиц, причастных к террористической деятельности, обязаны незамедлительно принять следующие меры по замораживанию операций с денежными средствами или иным имуществом:

- приостановить расходные операции по банковским счетам установленной организации или физического лица, по банковским счетам клиента, БС которого является установленное физическое лицо (за исключением операций, связанных с обслуживанием банковских счетов), организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем установленной организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию установленной организации или физического лица;
- приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета установленных организаций и физических

- лиц, указаний клиента, БС которого является установленное физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем установленной организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию установленной организации или физического лица;
- блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах установленной организации или физического лица, на лицевых счетах клиента, БС которого является установленное физическое лицо, организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем установленной организации или физического лица, а также физического или юридического лица, действующего от имени или по указанию установленной организации или физического лица;
 - отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых установленной организацией или физическим лицом либо в их пользу, а равно клиентом, БС которого является установленное физическое лицо, либо в его пользу (за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет, внесения, перечисления обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд), организацией, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем установленной организации или физического лица, либо в ее пользу, а также физическим или юридическим лицом, действующим от имени или по указанию установленной организации или физического лица либо в их пользу.
- ii. СФМ обязаны принять меры по замораживанию операций с денежными средствами или иным имуществом (см.пп (i)). При этом, согласно пункту 3 статьи 1 Закона о ПОД/ФТ, БС – это физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежит более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале, либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента-юридического лица; осуществляющее контроль над клиентом иным образом; в интересах которого клиентом совершаются операции с денежными средствами или иным имуществом. Таким образом, в РК обеспечена обязанность замораживания средств или других активов, которыми полностью или на совместной основе владеют (или контролируют), прямо или опосредованно, установленные лица или организации.
- iii. В законодательстве не установлено четкое обязательство по замораживанию денежных средств или других активов, вырученных или полученных из средств или других активов, находящихся в собственности или под прямым, или косвенным контролем фигурантов Перечня либо лиц, внесенных во временный список лиц, причастных к террористической деятельности.
- iv. Аналогично пп. (ii) с учетом наличия в Законе о ПОД/ФТ термина «БС» в стране обеспечено обязательство применять меры по замораживанию в отношении организаций или физических лиц, действующих от имени или по поручению фигурантов Перечня либо лиц, внесенных во временный список лиц, причастных к террористической деятельности.
- с) Законодательством не предусмотрен запрет для юридических и физических лиц, за исключением СФМ, на предоставление активов лицам, включенным в Перечень. Определенные ограничения на реализацию фигурантами Перечня иных активов,

отличающихся от безналичных денежных средств, осуществляются государственными органами (см. подкритерий (а) настоящего критерия). Кроме того, обеспечение компетентными органами мер по выполнению РСБ ООН 1373 регулируется Постановлением Правительства РК от 15 декабря 2001 года № 1644. Вместе с тем, указанный документ не затрагивает иные Резолюции (1267 и 1988).

- d) В соответствии с пунктом 14 ПР-274 АФМ обязан довести перечень до СФМ незамедлительно – в течение 20 минут с момента внесения в него изменений (включение/исключение) путем размещения перечня на официальном Интернет сайте АФМ, уведомления в личном кабинете, уведомления по электронной почте и на мобильные телефоны (посредством мессенджеров) в целях реализации СФМ и отдельными государственными органами мер по замораживанию (п. 1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, п. 16 ПР-274).

Чтобы улучшить понимание требований по ЦФС среди подотчетных субъектов АФМ дает разъяснения о правовом регулировании данного вопроса на своем официальном сайте. Кроме того, информация о применении ЦФС доводится до СФМ через личные кабинеты.

- e) В соответствии с п. 2 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга представляют в АФМ сообщения о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, попытке совершения операций и отказах в совершении операций электронным способом посредством выделенных каналов связи.
- f) В соответствии с п. 6 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, права СФМ в случаях отказа от проведения, а также приостановления операций с деньгами и (или) иным имуществом, не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности СФМ за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств). Кроме этого, приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания. Также, в случае предоставления в АФМ информации, сведений и документов в рамках исполнения требования Закона о ПОД/ФТ, СФМ и их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами РК, а также гражданско-правовым договором (п. 7 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

Также, предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица в целях и порядке, которые предусмотрены Законом о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, за исключением банковской тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации (п. 6 ст. 12-3 Закона о ПОД/ФТ, введен ЗРК-131-VII). Несмотря на то, что в законодательстве РК отсутствуют положения, прямо предусматривающие защиту прав добросовестных третьих лиц, власти представили экспертам обширную судебную практику, демонстрирующую случаи, когда суд, руководствуясь положениями Конституции РК и ГК, встал на защиту законных интересов гражданина.

1349. Критерий 6.6

- a) МИД является компетентным органом, ответственным за направление РК предложений об исключении лиц и организациях из перечней Комитетов СБ ООН (п. 31 ПР-1118). При этом, КНБ осуществляет подготовку заявок с предложениями

РК об исключении лиц и организаций из санкционного перечня, формируемого Комитетами СБ ООН, по установленным ими формам (п. 28 ПР-1009/дсп).

- b) В п. 5 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ перечислены основания для исключения организации и физического лица из национального Перечня.
- c) П. 7 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрен порядок подачи организациями и физическими лицами, подлежащими исключению из национального Перечня ФТ, соответствующего письменного мотивированного заявления в АФМ, порядок рассмотрения такого заявления и возможность его обжалования. По итогам обжалования имеется механизм пересмотра ранее принятых судебных актов (пп. 4 п.1 ст. 53 УПК РК).
- d) Власти РК для рассмотрения Комитетом по Резолюции 1988 СБ ООН заявок об исключении организаций и лиц из соответствующих санкционных перечней используют установленный порядок и процедуры для исключения лиц из перечня, опубликованные на сайте СБ ООН. Лицо, включенное в перечень СБ ООН, может направить соответствующее заявление в АФМ (п. 2.1, 3.1 и 3.2 АФМ 08-2-0/8002-вн от 07.09.2022). Кроме того, АФМ разработал и утвердил памятку для лиц, включенных в перечни СБ ООН. Данная памятка размещена на официальном сайте МИД и АФМ.
- e) Общеизвестные процедуры информирования внесенных в санкционный перечень в отношении «Аль-Каиды» о заявлениях об их исключении из указанного перечня, подаваемых на рассмотрение ООН, аналогичны процедурам, описанным в *пункте (d)*.
- f) П. 7 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрен порядок подачи организациями и физическими лицами, ошибочно включенными в Перечень, соответствующего письменного мотивированного заявления в АФМ, порядок рассмотрения такого заявления и возможность его обжалования. По итогам обжалования имеется механизм пересмотра ранее принятых судебных актов (пп. 4 п. 1 ст. 53 УПК РК). Аналогичный механизм используется в случаях «ложноположительного срабатывания».
- g) АФМ незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении из Перечня ФТ, размещает такое решение на своем интернет-ресурсе и направляет его соответствующим государственным органам и организациям (пункт 5-1 статьи 12 Закона о ПОД/ФТ, введен ЗРК-131-VII, п. 11 ПР-274). Исключение из Перечня ФТ является основанием для отмены применения мер по замораживанию (п. 8 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ). Порядок размораживания денежных средств и иных активов регулируется ПР-274, согласно которому СФМ при получении сведений об исключении организации или лица из Перечня ФТ обязаны незамедлительно принять меры по размораживанию принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

1350. Критерий 6.7– В отношении лиц, включенных в национальный Перечень в соответствии с РСБ ООН 1373, п. 8 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрена процедура обращения в СФМ с заявлением в целях обеспечения собственной жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, для осуществления операций, связанных с получением заработной платы или трудового отпуска в размере МРОТ (на каждого члена семьи), социальных выплат, а также уплаты обязательных платежей в бюджет. Правила выплаты таких средств утверждены Приказом Министерства финансов № 613 от 04.12.2015.

1351. В отношении лиц, включенных в санкционные перечни в соответствии с РСБ ООН

1267, 1989, а также согласно РСБ ООН 1452, п. 8-1 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены процедуры обращения указанных лиц в АФМ, рассмотрения их заявлений по вопросу частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и(или) иным имуществом (при сопровождении АФМ) соответствующим Комитетом СБ ООН и последующего незамедлительного (но не позднее одного рабочего дня со дня получения удовлетворительного решения Комитета СБ ООН или международной организации, осуществляющей противодействие терроризму) информирования СФМ, а также самого заявителя, о принятом решении.

1352. Все операции по доступу к замороженным средствам подлежат учету на основании сообщений, представляемых СФМ в АФМ (направление сообщений о мерах по замораживанию предусмотрено пунктом 1-1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, сообщений о подозрительных операциях – пунктом 2 статьи 13 указанного Закона).

Оценка и заключение

1353. РК в целом выполняет свои обязательства по применению ЦФС, относящихся к ФТ, за счет их включения в Закон о ПОД/ФТ, а также профильные подзаконные акты. Однако имеется недостаток: в законодательстве нет юридически обязывающих требований, распространяющихся на все физические и юридические лица (а не только ФУ и УНФПП), которые касаются замораживания денежных средств или других активов, а также запрета предоставлять денежные средства/активы/услуги физическим или юридическим лицам, включенным в санкционные списки.

1354. **Рейтинг по Р.6 – «Частичное соответствие».**

Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции в отношении распространения ОМУ

1355. Это новая Рекомендация, которая не оценивалась в ОВО 2011 года. Здесь применяются положения Закона о ПОД/ФТ (№ 191-IV) и Правил ведения перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения, и замораживания либо снятия ограничений по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, утвержденного Приказом АФМ ПР-274 от 22.08.2022.

1356. **Критерий 7.1**– Порядок применения целевых финансовых санкций в отношении организаций или лиц, связанных с ФРОМУ (далее – ЦФС в сфере ФРОМУ), изложен в ст. 12-1 и пп.1-1 п. 1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ. АФМ отвечает за реализацию ЦФС в сфере ФРОМУ. Для этих целей АФМ из числа организаций и физических лиц, в отношении которых применены целевые финансовые санкции в соответствии с Резолюциями СБ ООН, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования, формируется перечень организаций и лиц, связанных с ФРОМУ (далее – Перечень ФРОМУ, п. 2 ст. 12-1 Закона о ПОД/ФТ).

1357. В целях обеспечения безотлагательности принятия мер по замораживанию активов лиц, включенных в санкционные перечни Комитетов СБ ООН по ФРОМУ, предусмотрен следующий порядок. Руководитель и ответственный сотрудник специализированного подразделения АФМ имеют подписку на уведомления о включении/исключении лиц и организаций на интернет-платформе Комитетов СБ ООН. При получении уведомления на электронную почту руководителя и сотрудника подразделения АФМ о включении организации или физического лица в санкционные перечни СБ ООН, сотрудник подразделения АФМ, ответственного за внесение изменений в Перечень, безотлагательно (не более 3 часов) самостоятельно производит внесение таких изменений и в течение 20 минут публикует его на официальном интернет-сайте и направляет сведения в заинтересованные государственные органы и организации в электронном виде посредством

электронного документооборота, личного кабинета, электронной почты и мобильных телефонов в мессенджерах (п. 7 ПР-5 и п. 8 и п. 14 ПР-274). Кроме того, в 2022 г. АФМ также внес изменения в свои внутренние регламенты в целях обеспечения полностью автоматического внесения изменений в перечень после публикации решений СБ ООН.

1358. Порядок формирования перечня в выходные и праздничные дни соответствует порядку, описанному выше (п. 7 и 8 П-5). Для обеспечения безотлагательности принятия мер по замораживанию активов лиц, включенных в санкционные перечни СБ ООН, в выходные и праздничные дни Первый заместитель руководителя АФМ утверждает (подписывает) на ежемесячной основе график дежурств (п. 5 П-5 и П-9 от 11.03.2021).

1359. В свою очередь, СФМ в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ информации о включении организации или физического лица в Перечень ФРОМУ применяют к своим клиентам меры по замораживанию операций с деньгами или иным имуществом (пп. 1-1 п. 1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ).

1360. Критерий 7.2

- а) СФМ в течение двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ информации о включении организации или физического лица в Перечень ФРОМУ применяют к своим клиентам меры по замораживанию операций с деньгами или иным имуществом (подпункт 1-1 пункта 1 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ).

Действующим законодательством предусмотрены также другие меры по замораживанию активов лиц, включенных в Перечень ФРОМУ:

- отказ в государственной регистрации юридических лиц (п. 4-1 ст. 11 ЗРК-2198);
- запрет быть учредителем (участником) некоммерческой организации (п. 3 ст. 20 ЗРК-142-II);
- отказ в государственной регистрации прав на недвижимое имущество (пп. 1-1 п. 1 ст. 31 ЗРК-310-III);
- отказ в совершении регистрационных действий в отношении транспортных средств (подпункт 6-1 пункта 1 статьи 68 Закона о дорожном движении);

При этом, законодательством не предусмотрена обязанность всех без исключения юридических и физических лиц (а не только СФМ, как это установлено пп. 1-1 п. 1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ), применять меры по замораживанию активов лиц, включенных в Перечень.

- б) Обязанность замораживать активы. В Законе о ПОД/ФТ отсутствует понятие «денежные средства или иные активы». Вместе с тем, указанное понятие закреплено в ст. 115 и 117 ГК РК.
- i. В соответствии с п. 1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, СФМ не позднее двадцати четырех часов с момента размещения на интернет-ресурсе АФМ информации о включении организации или физического лица в Перечень ФРОМУ, обязаны незамедлительно принять меры по замораживанию операций с денежными средствами или иным имуществом, в том числе, к клиенту, БС которого является фигурант Перечня ФРОМУ (*аналогично критерию 6.5 (b)*).
 - ii. С учетом наличия в законодательстве РК требования по применению СФМ мер по замораживанию к клиенту, БС которого является фигурант Перечня ФРОМУ, а также к организации, прямо или косвенно находящейся в собственности или под контролем фигуранта Перечня ФРОМУ, и физического или юридического

лица, действующего от имени или по указанию фигуранта Перечня ФРОМУ, в стране обеспечено обязательство по замораживанию средств и иных активов, находящихся под прямым или косвенным контролем фигурантов Перечня ФРОМУ.

- iii. В законодательстве Казахстана не установлено четкое обязательство по замораживанию денежных средств или других активов, вырученных или полученных из средств или других активов, находящихся в собственности или под прямым, или косвенным контролем фигурантов Перечня ФРОМУ.
 - iv. С учетом наличия в законодательстве РК требования по применению СФМ мер по замораживанию к клиенту, БС которого является фигурант Перечня ФРОМУ, в стране обеспечено обязательство применять меры по замораживанию в отношении организаций или физических лиц, действующих от имени или по поручению фигурантов Перечня ФРОМУ.
- с) Законодательством не предусмотрена обязанность всех без исключения юридических и физических лиц (кроме СФМ), применять меры по не предоставлению активов лицам, включенным в Перечень ФРОМУ. При этом, определенные ограничения на реализацию фигурантами Перечня ФРОМУ иных активов, отличающихся от безналичных денежных средств, осуществляются иными государственными органами (*см. подкритерий (а) настоящего критерия*).
- d) АФМ осуществляет информирование СФМ о решениях, принятых СБ ООН в части применения ЦФС в соответствии с РСБ ООН, относящихся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования (*см. критерий 7.1*).

Приказом ПР-274 определен порядок принятия СФМ, государственными органами и организациями мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом которых, в частности, предусматривает необходимость осуществления СФМ сверки участников операции с Перечнем ФРОМУ, а также безотлагательного и без предварительного уведомления приостановления операции с участием лиц и организаций, включенных в Перечень ФРОМУ и (или) замораживания принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

Помимо публикации и доведения перечня ЦФС по ФРОМУ, АФМ также размещает на своем официальном сайте и в личных кабинетах дополнительную информацию (методические рекомендации, типологии) об имплементации ЦФС за ФРОМУ.

- e) В соответствии с пунктом 2 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ субъекты финансового мониторинга представляют в АФМ сообщения о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, о попытках совершения операций и об отказе в их проведении электронным способом посредством выделенных каналов связи.
- f) В соответствии с пунктом 6 статьи 13 Закона о ПОД/ФТ, права СФМ в случаях отказа от проведения, а также приостановления операций с деньгами и (или) иным имуществом, не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности СФМ за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).

Кроме этого, приостановление и замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности государственных органов за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие таких приостановления и замораживания.

Также, в случае предоставления в АФМ информации, сведений и документов в рамках исполнения требования Закона о ПОД/ФТ, СФМ и их должностные лица

независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами РК, а также гражданско-правовым договором (пункт 7 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ).

Также, предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица в целях и порядке, которые предусмотрены Законом о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, за исключением банковской тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации (пункт 6 статьи 12-3 Закона о ПОД/ФТ, введен ЗРК-131-VII).

Вместе с тем, в законодательстве отсутствуют положения, прямо предусматривающие защиту прав добросовестных третьих лиц, которые были нарушены в результате реализации мер по замораживанию активов в отношении лиц, состоящих с ними в отношениях, порождающих обязательства имущественного характера.

Кроме того, отсутствует прямо указанное в Законе о ПОД/ФТ освобождение СФМ от ответственности именно за применение мер по замораживанию, установленных пунктом 1-1 статьи 12-1 Закона о ПОД/ФТ.

1361. Критерий 7.3 – В соответствии со ст. 14 Закона о ПОД/ФТ, государственный контроль за соблюдением СФМ законодательства о ПОД/ФТ, в том числе в части принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также разработки и принятия ПВК, осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленными законодательством РК. В профильных законодательных актах, определяющих полномочия указанных государственных органов, имеются корреспондирующие положения.

1362. Законодательством предусмотрена ответственность за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ в части принятия мер по замораживанию. Так, в соответствии со ст. 214 КоАП, нарушение СФМ законодательства РК о ПОД/ФТ в части принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом и (или) предоставления информации о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом – влечет штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации – в размере ста сорока, на субъектов среднего предпринимательства – в размере двухсот двадцати, на субъектов крупного предпринимательства – в размере четырехсот месячных расчетных показателей.

1363. Размер наказания возрастает в случае неоднократного совершения нарушений – так, при выявлении аналогичных нарушений три и более раз в течение года после наложения административного взыскания действия (бездействия) СФМ влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства, некоммерческие организации – в размере трехсот, на субъектов среднего предпринимательства – в размере шестисот, на субъектов крупного предпринимательства – в размере тысячи двухсот месячных расчетных показателей с приостановлением действия лицензии или квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности на срок до трех месяцев.

1364. Также, ст. 463 КоАП предусмотрено наказание в виде штрафа за осуществление деятельности без регистрации, разрешения, а равно ненаправление уведомления в случаях,

когда это было обязательно, если эти действия не содержат признаков уголовно наказуемого деяния – на физических лиц в размере пятнадцати, на должностных лиц, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации – в размере двадцати пяти, на субъектов среднего предпринимательства – в размере сорока, на субъектов крупного предпринимательства – в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей, с конфискацией предметов и (или) орудия совершения административных правонарушений либо без таковой.

1365. Критерий 7.4

- а) В действующем законодательстве отсутствуют нормы (в том числе ответственное ведомство), определяющие возможность включенным в Перечень ФРОМУ лицам и организациям обращаться с запросом об исключении в Контактный Центр.

Вместе с тем, согласно правилам СБ ООН, физические лица также могут обращаться напрямую в СБ, в соответствии с правилами, указанными на сайте Контактного центра СБ ООН. В этих целях на официальном интернет-ресурсе АФМ во вкладке «Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения» размещены ссылки на сайты соответствующих Комитетов СБ ООН, содержащие процедуры включения в Сводный санкционный Перечень СБ ООН и исключения из него.

- б) Согласно п. 4 ст. 12-1 Закона о ПОД/ФТ, лица, ошибочно включенные в Перечень ФРОМУ, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган рассматривает поступившее заявление, и принимает либо решение об исключении, либо – об отказе в удовлетворении заявления с предоставлением мотивированного основания в отказе. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в суде. Информация о данной норме размещена на официальном сайте АФМ в разделе «Перечень ФРОМУ». Аналогичный механизм используется в случаях «ложноположительного срабатывания».

- с) П. 5 ст. 12-1 Закона о ПОД/ФТ предусматривается, что физическое лицо, включенное в перечень ФРОМУ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности и членов семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе обратиться в АФМ с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом. АФМ обеспечивает рассмотрение этого заявления соответствующим Комитетом СБ ООН, и по итогам принятия положительного решения незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня его получения, информирует субъект финансового мониторинга, а также самого заявителя.

- д) АФМ незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении из Перечня ФРОМУ, размещает на своем Интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам и организациям (п. 3 ст. 12-1 Закона о ПОД/ФТ).

ПР-274 устанавливает, что исключение организации и физического лица из Перечня ФРОМУ является основанием для отмены применения мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Кроме этого, в целях снабжения СФМ руководящими указаниями относительно их действий в рамках существующего механизма замораживания, был определен порядок принятия СФМ, государственными органами и организациями мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом (ПР-274).

1366. Критерий 7.5

- а) В соответствии с ч.1 п. 1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, зачисление денег на банковский счет лица, в отношении которого применены меры по замораживанию, является исключением из указанного режима и не требует блокировки. Таким образом, пополнение замороженных счетов осуществляется без ограничений. В то же время, проведение расходных и иных операций по счетам прекращается.
- б) В соответствии с п. 6 ст. 12-1 Закона о ПОД/ФТ, предусмотрен следующий механизм рассмотрения операций лиц, включенных в Перечень ФРОМУ, осуществляемых в рамках договоров, заключенных до включения таких лиц в Перечень ФРОМУ. В таких случаях СФМ незамедлительно информируют АФМ о таких операциях (за исключением зачисления денег), который в течение 24 часов с момента получения такого уведомления либо приостанавливает проведение операции на срок до 15 рабочих дней и информирует о принятом решении сообщивший СФМ, либо оставляет указанное сообщение без ответа в течение 24 часов, и в таком случае операция должна быть проведена. После принятия решения о приостановлении операции АФМ в течение 3 рабочих дней принимает решение о возможности ее проведения, либо отказе в ее проведении, и информирует о принятом решении СФМ. После истечения срока приостановления проведения операции по решению АФМ операция должна быть проведена.

Решение о проведении операции может быть принято при соблюдении следующих требований:

- договор не связан с любыми запрещенными предметами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой поддержкой, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, указанными в документах СБ ООН, относящимися к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования;
- платеж не будет получен непосредственно или опосредованно организацией, или лицом, включенным в резолюции СБ ООН, относящиеся к предупреждению, воспрепятствованию и прекращению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

АФМ после принятия решения о проведении операции незамедлительно направляет уведомление в соответствующий Комитет СБ ООН о намерении разрешить проведение операции.

Оценка и заключение

1367. РК в целом выполняет свои обязательства по применению ЦФС в сфере ФРОМУ за счет их включения в Закон о ПОД/ФТ. Однако имеется недостаток: в законодательстве РК нет юридически обязывающих требований, распространяющихся на все физические и юридические лица (а не только ФУ и УНФПП), которые касаются замораживания денежных средств или других активов, а также запрета предоставлять денежные средства/активы/услуги физическим или юридическим лицам, включенным в санкционные списки.

1368. **Рейтинг по Р.7 – «Частичное соответствие».**

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

1369. В ОВО 2011 г. РК получила оценку «Несоответствие» за выполнение требований,

относящихся к НКО (бывшая СР.VIII). К основным недостаткам были отнесены следующие: не проводились оценки законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ, не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ. Кроме того, отсутствовали система мониторинга за деятельностью более крупных НКО и специальные механизмы для своевременного обмена информацией, как на национальном, так и международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ. Диапазон санкций за нарушения законодательства был достаточно узким и не применялся в целях ПОД/ФТ. В рамках 3-го Отчета о прогрессе РК (2015 г.) было отмечено, что страной приняты меры по устранению недостатков в СР.VIII.

1370. Критерий 8.1

- а) Регулятором НКО в РК законодательно является МИОР. К НКО в понимании ФАТФ следует отнести общественные и религиозные объединения, фонды, филиалы и представительства (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций. В 2021 г. в РК проведена НОР ФТ/ФРОМУ, в том числе оценка рисков сектора НКО, в рамках которой определены виды НКО, наиболее подверженные рискам ФТ. В наибольшей степени риски присущи религиозным объединениям, в наименьшей – всем остальным категориям. МИОР выявляет и определяет типы и виды НКО, которые подвержены риску использования их в целях финансирования терроризма с помощью проверки их деятельности путем анализа предоставленных (ежегодно до 31 марта) сведений в Базу данных НКО (первичные статистические данные и информация о деятельности НКО поступает уполномоченному органу в области государственной статистики и органам государственных доходов). Государственные органы обязаны проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности НКО на предмет выявления рисков ФТ, обобщать практику применения законодательства о ПОД/ФТ, и вносить предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в уполномоченный орган по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным органом (пп. 1-2 пункта 2 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ). В частности, на МИОР возложены полномочия проводить анализ и мониторинг деятельности НКО на предмет выявления рисков финансирования терроризма с представлением такой информации в уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, в 2022 г. в стране проведена отдельная оценка рисков ФТ с использованием НКО, а также подготовлены Рекомендации для сектора НКО в сфере противодействия ФТ.
- б) НОР законодательно предусмотрена в Законе о ПОД/ФТ (ст. 11-1). В отношении действующих в стране НКО установлен порядок создания и мониторинга их деятельности, позволяющий им, с одной стороны, беспрепятственно реализовывать свои задачи, с другой, предотвращать возможное их вовлечение в неправомерную деятельность. Риски использования НКО в целях ФТ связаны, прежде всего, с возможностью аккумуляции и (или) передачи наличных денежных средств. В деятельности НКО нередко применяются недостаточно контролируемые способы сбора пожертвований: путем внесения денежных средств в кассу или на расчетный счет НКО, пожертвования в ящики-копилки, с использованием банковских карт, мобильных приложений, пожертвования через посредников, где в их роли могут выступить вовлеченные временные сотрудники (волонтеры и зарубежные партнеры), которые редко проверяются на благонадежность. Сведения, полученные в ходе анализа угроз ФТ, свидетельствуют о наличии намерений преступников использовать религиозные организации для совершения соответствующих деяний.

Сектор НКО имеет ряд уязвимостей в части использования их деятельности для

финансирования терроризма, основными из которых являются:

- большое количество временных сотрудников, при этом сектор не владеет истинными намерениями устраивающихся в НКО работников. Система работы организации затрудняет проведение их проверки, особенно это касается волонтеров и зарубежных партнеров;
- развитые логистические сети обеспечивают широкое географическое покрытие деятельности сектора, позволяя НКО реализовать программы во многих областях и регионах;
- некоторые НКО работают по всему миру, что позволяет проводить финансовые и иные операции на национальном и международном уровнях, часто в регионах или поблизости от регионов, наиболее подверженных террористической деятельности.

Уязвимости НКО детально описаны в проведенной в 2022 г. оценке рисков финансирования терроризма с использованием некоммерческих организаций.

В целях снижения рисков использования НКО для целей ФТ в банковском секторе (переводы без открытия счета, банковские платежные карточки, системы денежных переводов, электронные кошельки и др.) продолжается совершенствование механизмов внутреннего контроля. При этом основным способом по минимизации риска злоупотребления НКО в целях финансирования терроризма и экстремизма, является контроль за расходами НКО в соответствии с заявленными целями и задачами.

- с) МИОР является уполномоченным органом, ответственным за формирование Базы данных НКО, при этом непосредственную работу по этому направлению ведет Комитет по делам гражданского общества. В целях обеспечения прозрачности деятельности НКО и информирования общественности о них формируется База данных. Отчеты в нее предоставляются ежегодно до 31 марта по утвержденной форме.

Филиалы и представительства (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность на территории РК, ежегодно публикуют в печатных изданиях информацию о своей деятельности, в том числе об учредителях, составе имущества, источниках формирования и направлениях расходования денег.

Согласно представленным отчетам ведется мониторинг деятельности НКО на возможные риски, связанные с ФТ. При этом внимание уделяется деятельности общественных объединений, фондов, религиозных объединений, филиалов и представительств (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций. Утверждены коды признаков определения подозрительных операций по сектору НКО.

В соответствии с выводами СОП ФТ НКО, средний уровень риска присвоен благотворительным и религиозным организациям.

В целях осуществления мер по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма Законом о ПОД/ФТ предусмотрены положения, согласно которым благотворительные организации, а также религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, принимают меры, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма, а также обязаны:

- осуществлять платежи и переводы денег по обращению третьих лиц либо по собственной инициативе через СФМ;
- предоставлять по запросу финансовую отчетность о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом и информацию о выявленных рисках уполномоченному органу;
- хранить не менее пяти лет информацию о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательной государственной регистрации, а также об учредителях (участниках).

В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они обязаны направлять соответствующую информацию в уполномоченный орган.

В соответствии с п. 4 ст. 8 Закона «О благотворительности», а также п. 3 ст. 10 Закона «О религиозной деятельности и религиозных объединениях» благотворительная организация и религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, обязаны соблюдать требования, установленные законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законом о ПОД/ФТ предусмотрены единые требования для вышеуказанных организаций для недопущения их использования в целях ФТ. В этой связи требования законодательства о ПОД/ФТ согласуются с требованиями законодательства о религиозной деятельности и религиозных объединениях, а также законодательства о благотворительности. В свою очередь, подпунктом 1-2) пункта 2 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ государственные органы РК обязаны проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности некоммерческих организаций на предмет выявления рисков ФТ, обобщать практику применения законодательства РК о ПОД/ФТ и вносить предложения по его совершенствованию с ежегодным предоставлением такой информации в АФМ.

Таким образом, сектор НКО в достаточной степени охвачен действующей системой ПОД/ФТ, при этом отсутствуют основания полагать, что законная деятельность таких НКО, в том числе благотворительных организаций, каким-либо образом ущемляется. Более того, в соответствии с п. 2 ст. 6 Закона «О благотворительности» не допускаются незаконное вмешательство государства в дела субъектов благотворительности, занимающихся благотворительностью.

В соответствии с п. 96 FSFR Комитет МФЦА вправе запрашивать и получать от поднадзорных субъектов – участников МФЦА любую информацию об их деятельности, в том числе их клиентов и клиентских операциях. Авторизованные участники МФЦА обязаны раскрывать Комитету МФЦА информацию о любых аспектах своей деятельности, а также разработать и внедрить у себя соответствующие положения и внутренние процедуры для соблюдения указанных требований (пп. (1) и (3) п. 102 Гл. 2 FSFR). Комитет МФЦА вправе получать информацию от участников Центра, от имени других органов, если запрос о помощи сделан государственным или регулирующим органом, осуществляющим полномочия и выполняющим функции, связанные с борьбой с отмыванием денег, финансированием терроризма или соблюдением санкций (подраздел 2.2 (с) СО-ОР).

- d) Проведение НОР предусмотрено на законодательном уровне и проводится один раз в три года. Проведение НОР длится не более 18 месяцев, последующая НОР проводится по истечении 36 месяцев со дня начала предыдущей (*см. критерий 1.3*).

- а) Распоряжением Премьер-Министра РК от 28 декабря 2015 г. №159-р в целях упорядочения взаимодействия государства и НКО, обеспечения прозрачности и социальной активности их деятельностью утвержден Национальный План по развитию взаимодействия НКО и государства на 2016-2020 гг., в который в декабре 2018 г. внесены изменения и дополнения.

Указом Президента РК от 27 августа 2020 г. № 390 утверждена Концепция развития гражданского общества до 2025 г., в которой предусмотрены меры по внедрению системы гражданского контроля с широким вовлечением НПО, общественных советов, экспертного сообщества, гражданских активистов, переход в активную фазу процесса передачи государственных функций в неправительственный сектор и др.

План МИОР по реализации мер, предусмотренных Концепцией развития гражданского общества, предполагает принятие мер по совершенствованию инструментов правового регулирования, институционального обеспечения, способствующие развитию институтов гражданского общества, включает разработку проекта Закона «Об общественном контроле», развитие платформы трехстороннего партнерства «Асар», организацию деятельности Координационного совета по взаимодействию с НКО при уполномоченном органе, реализацию проекта «Академия НПО».

МИОР в рамках Плана предоставления грантов для неправительственных организаций реализует проект «Академия НКО». Цель – профессионализация деятельности НКО через создание системы обучения представителей НКО. В рамках данного проекта предусмотрено следующее:

- разработка программы повышения квалификации НКО (с охватом на 800 НКО);
- проведение не менее 20 онлайн-тренингов для тренеров гражданского сектора;
- разработка учебно-методических материалов Академии НКО;
- разработка методологии и платформы для дистанционного и мобильного обучения;
- обеспечение студией онлайн и цифровых курсов обучения (вебинары, онлайн курсы, учебное видео, массовые открытые онлайн-курсы (МООС)).

Также, МИОР предусмотрен грантовый проект «Обеспечение эффективного функционирования специального исламского Интернет-портала «kazislam.kz», который был создан по поручению Главы государства, данного по итогам 38-го Совещания Министров иностранных дел государств ОИС. В рамках данного проекта предусмотрено:

- разъяснение идеологических принципов государственной политики в сфере религии;
- разъяснение канонов традиционного ислама, его развития в Казахстане, роли ислама в светском государстве и обществе;
- пропаганда национальных традиций и привитие патриотизма;
- информирование населения о деструктивной деятельности (в т.ч. идеологии различных радикальных и экстремистских религиозных течений, и их опасности для общества);
- повышение эффективности информационной консультационной службы на интернет-портале «kazislam.kz» и его позиционирования в качестве достоверного источника религиозных знаний об исламе среди населения.

Итоги НОР-2021 были доведены до представителей сектора НКО в рамках отдельных семинаров-встреч с участием представителей АФМ, МИОР, государственных органов и международных экспертов.

- b) АФМ 11 ноября 2020 г. и 14 мая 2021 г. проведены экспертные встречи по «Zoom» с представителями НКО по вопросам поправок в законодательство по вопросам ПОД/ФТ, разработки методики риск-ориентированного подхода сектора НКО и по внедрению риск-ориентированного подхода к оценке в рамках ФАТФ. В составе группы помимо представителей Агентства приняли участие специалисты КГД, Комитета по делам гражданского общества МИОР, а также представители ряда НКО.

На основании Руководства ФАТФ (по рискам ФТ для НКО) АФМ организованы ряд встреч по вопросам оказания методологической помощи МИОР в подготовке методических рекомендаций для распространения (изучение и применение в работе) в секторе НКО.

- c) С 2005 г. в Казахстане функционирует Координационный совет по взаимодействию с НКО при МИОР, цели которого: развитие неправительственного сектора, его конструктивного взаимодействия с государственными органами. В состав Координационного совета входят представители центральных государственных и местных исполнительных органов, ведущих республиканских НКО.

В соответствии с Положением о Координационном совете на заседаниях на постоянной основе рассматриваются вопросы совершенствования законодательства в сфере НКО, заслушиваются отчеты министерств и ведомств, акиматов областей об исполнении поручений Гражданского форума.

Вместе с тем, правоустанавливающие документы Совета не содержат положений о его полномочиях по рассмотрению вопросов сотрудничества с НКО для разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей.

- d) Законодательством о ПОД/ФТ (ст. 12-2) предусмотрено осуществление мер по защите благотворительных организаций и религиозных объединений от их использования в целях финансирования терроризма. Данные НКО, обращающиеся за добровольными пожертвованиями, обязаны принимать меры, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма, а также осуществлять платежи и переводы денег по обращению третьих лиц либо по собственной инициативе через субъекты финансового мониторинга. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма, они обязаны направлять соответствующую информацию в уполномоченный орган. Утверждены коды признаков определения подозрительных операций по сектору НКО.

1372. **Критерий 8.3**– Как отмечено, в критерии 8.1 (с), МИОР является уполномоченным органом, ответственным за формирование Базы данных НКО, а непосредственно работу ведет Комитет по делам гражданского общества.

1373. Филиалы и представительства (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность на территории РК, ежегодно публикуют в печатных изданиях информацию о своей деятельности, в том числе о своих учредителях, составе имущества, об источниках формирования и о направлениях расходования денег.

1374. Согласно представленным отчетам ведется мониторинг деятельности НКО на

возможные риски, связанные с ФТ. Отчет содержит сведения: об учредителях (участниках), деятельности за отчетный период, общие регистрационные, административные и контактные данные, сведения о работниках и волонтерах, доходы за отчетный период, расходы за отчетный период, бюджет, участие в проектах, филиалы и представительства, проекты НКО и другие сведения.

1375. Помимо отчетов, требование о представлении которых распространяется на все НКО, имеются дополнительные требования к благотворительным и религиозным организациям в Законе о ПОД/ФТ.

1376. В целях осуществления мер по их защите от использования в целях ФТ в Законе ПОД/ФТ (ст. 12-2) предусмотрена обязанности таких организаций принимать соответствующие меры. В их числе:

- осуществлять платежи и переводы денег по обращению третьих лиц либо по собственной инициативе через субъекты финансового мониторинга;
- предоставлять по запросу финансовую отчетность о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом и информацию о выявленных рисках уполномоченному органу;
- хранить не менее пяти лет информацию о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательной государственной регистрации, а также об учредителях (участниках).

1377. В случае наличия у благотворительной организации, а также религиозных объединений подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они обязаны направлять соответствующую информацию в уполномоченный орган.

1378. МИОР применяет в своей деятельности в сфере ПОД/ФТ риск-ориентированный подход, однако, в правовых актах отсутствует на это конкретное указание.

1379. Критерий 8.4

- а) МИОР является уполномоченным органом, ответственным за формирование Базы данных НКО, а непосредственно работу ведет Комитет по делам гражданского общества. В целях обеспечения прозрачности деятельности НКО и информирования общественности о них формируется База данных. Отчеты в Базу данных предоставляются ежегодно до 31 марта по утвержденной форме.

Филиалы и представительства (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность на территории РК, ежегодно публикуют в печатных изданиях информацию о своей деятельности, в том числе о своих учредителях, составе имущества, об источниках формирования и о направлениях расходования денег.

За непредставление, несвоевременное представление, а равно представление в уполномоченный орган в сфере взаимодействия с неправительственными организациями недостоверных или заведомо ложных сведений о своей деятельности, в том числе о своих учредителях (участниках), составе имущества, источниках формирования и направления расходования денег, некоммерческими организациями установлена административная ответственность.

Кроме того, пунктом 3 статьи 20 ЗРК-142-II предусмотрено, что лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с ФРОМУ, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством РК не может быть учредителем (участником) некоммерческой организации.

ЗРК-2198 (п.4-1 ст. 11) предусмотрен отказ в государственной (учетной) регистрации и перерегистрации юридических лиц, филиалов (представительств) если физическое лицо, являющееся учредителем (участником) и (или) руководителем юридического лица, включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в соответствии с законодательством РК, за исключением акций (долей участия в уставном капитале), конфискованных и (или) взысканных по решению суда.

Местные исполнительные органы в случае выявления соответствующих нарушений составляют протоколы об административном правонарушении (ст. 489-1 КоАП).

- b) Законодательством о НКО деятельность некоммерческой организации может быть приостановлена на срок от трех до шести месяцев по решению суда на основании представлений органов прокуратуры в случаях нарушения Конституции и законодательства РК или неоднократного совершения некоммерческой организацией действий, выходящих за пределы предмета и целей деятельности, определенных ее уставом (ст. 42 ЗРК-142-II).

Ответственность за нарушение законодательства о некоммерческих организациях несут виновные в этом физические и юридические лица, в том числе должностные лица государственных органов (ст. 489-1 КоАП; пункт 1 ст. 42 ЗРК-142-II).

В случае приостановления деятельности некоммерческой организации ей запрещается осуществлять деятельность, предусмотренную учредительными документами, приостанавливается право пользоваться банковскими счетами за исключением расчетов по трудовым договорам, возмещения убытков, причиненных в результате ее деятельности, уплаты штрафов. Если в течение установленного срока приостановления деятельности некоммерческая организация устраняет нарушения, послужившие основанием приостановления ее деятельности, после окончания указанного срока некоммерческая организация возобновляет свою деятельность. В случае неустранения некоммерческой организацией нарушений органы прокуратуры вправе обратиться в суд с заявлением о ее ликвидации. В свою очередь, суд, принявший решение о приостановлении деятельности некоммерческой организации, вправе досрочно снять это ограничение в связи с устранением нарушения по ходатайству некоммерческой организации.

Также нарушение законодательства о некоммерческих организациях влечет предупреждение, повторное нарушение – штраф в размере двадцати пяти МРП либо приостановление деятельности сроком на три месяца. Вместе с тем нарушение законодательства о религиозной деятельности и религиозных объединениях в части нарушение установленных законодательством требований к осуществлению благотворительной деятельности влечет штраф на физических лиц в размере пятидесяти, на юридических лиц – в размере двухсот МРП с приостановлением деятельности сроком на три месяца.

При этом осуществление религиозным объединением деятельности, не предусмотренной его уставом, влечет штраф в размере трехсот МРП с приостановлением деятельности сроком на три месяца. Нарушение законодательства о религиозной деятельности и религиозных объединениях, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, влечет штраф на физических лиц в размере двухсот, на должностных лиц в размере трехсот, на юридических лиц – в размере пятисот МРП, с запрещением их деятельности.

В свою очередь, нарушение законодательства о ПОД/ФТ НКО влечет взыскание в

виде штрафа в размере от пятидесяти МРП до трехсот МРП с приостановлением действия лицензии или квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности на срок до трех месяцев.

1380. Критерий 8.5

- a) С 2016 года в стране действует межведомственная рабочая группа (утверждена Председателем КФМ МФ от 13.09.16 № 59). В ее рамках осуществляется взаимодействие по вопросам мониторинга деятельности НКО. В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ, АФМ образован Межведомственный совет по вопросам предупреждения ОД/ФТ (пункт 3 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ). В состав Межведомственного совета вошли заместители руководителей государственных исполнительных и контрольно-надзорных органов страны (приказ № 95-нк от 14.05.2021). При этом МИОР в качестве члена Межведомственного совета может предлагать меры по замораживанию денежных средств и другого имущества в связи с потенциальными внесениями лиц в национальные списки террористов.
- b) Сведения, представленные в Р.31, свидетельствуют о наличии возможностей у правоохранительных и специальных государственных органов для изучения тех НКО, которые подозреваются в том, что они используются в террористической деятельности или террористическими организациями, или активно их поддерживают. Вместе с тем фактов проведения соответствующих расследований не имеется.
- c) В целях обеспечения государственного контроля за деятельностью НКО последние предоставляют сведения о своей деятельности в соответствующую базу данных. НКО, созданные в форме частного учреждения, общественного объединения, а также филиалы и представительства (обособленные подразделения) иностранных и международных некоммерческих организаций, осуществляющие деятельность на территории РК, ежегодно до 31 марта представляют в уполномоченный орган в сфере взаимодействия с неправительственными организациями сведения о своей деятельности, в том числе о своих учредителях (участниках), составе имущества, источниках формирования и направлениях расходования денег, в порядке, определяемом уполномоченным органом в сфере взаимодействия с неправительственными организациями. НКО представляют первичные статистические данные и информацию о своей деятельности уполномоченному органу в области государственной статистики и органам государственных доходов (приказ МКС от 19.02.2016 № 51, п.1 ,2, 5 ст. 41 ЗРК-142-II). Кроме того, в МИОР интегрирована база данных с МФ в целях доступа к информации и осуществления соответствующего контроля, где налоговыми органами также осуществляется камеральный контроль, по сведениям, указанным в декларациях НКО.
- Согласно гл. 33 УПК РК правоохранительные или специальные госорганы имеют право запрашивать необходимые документы, сведения и информацию. АФМ в рамках ст. 18 Закона о ПОД/ФТ получает информирование компетентных органов, при их самостоятельном выявлении сведений о подозрительных операциях.
- d) Законом о ПОД/ФТ (ст. 12-2) утверждены обязанности благотворительных организации, а также религиозных объединений, обращающихся за добровольными пожертвованиями, принимать меры, в соответствии с которыми их деятельность не будет использована в целях финансирования терроризма. В случае наличия у данных НКО подозрения об их использовании в целях финансирования терроризма они

обязаны направлять соответствующую информацию в уполномоченный орган. Однако не представлена информация о механизмах соответствующего реагирования со стороны компетентных органов.

Приказом ПР-13 утверждены коды признаков определения подозрительных операций по сектору НКО (1040, 1041, 1046, 3003).

В соответствии с пп. 1-2 п. 2 ст.18 Закона о ПОД/ФТ, МИОР обязан проводить анализ и мониторинг деятельности НКО с предоставлением такой информации в АФМ, однако, ее периодичность нормативно не установлена.

В соответствии с п. 96 FSFR Комитет МФЦА вправе запрашивать и получать от поднадзорных субъектов – участников МФЦА любую информацию об их деятельности, в том числе о деятельности их клиентов и клиентских операциях. Согласно пп. (1) и (3) п. 102 Гл. 2 FSFR, авторизованные участники МФЦА обязаны раскрывать Комитету МФЦА информацию о любых аспектах своей деятельности. Кроме того, авторизованные участники МФЦА обязаны разработать и внедрить у себя соответствующие положения и внутренние процедуры для соблюдения указанных требований.

Согласно Подразделу 2.2 (с) СО-ОР, Комитет МФЦА может осуществлять свои полномочия, включая право на получение информации от Участников Центра, от имени других органов, если запрос о помощи сделан государственным или регулирующим органом, осуществляющим полномочия и выполняющим функции, связанные с борьбой с отмыванием денег, финансированием терроризма или соблюдением санкций.

1381. Критерий 8.6 – Закон о ПОД/ФТ обеспечивает правовую основу для реагирования на международные запросы по всем вопросам, связанным с ПОД/ФТ, в том числе в отношении НКО, подозреваемых в ФТ или касательно их причастности к другим формам поддержки терроризма (ст. 19-1, 19-2, 19-4 Закона о ПОД/ФТ). АФМ, правоохранительные и специальные государственные органы могут получать основную, финансовую или иную информацию об НКО от своих международных партнеров. Такие сведения поступают по запросу или в результате обмена информацией в соответствии с международными договорами или принципом взаимности (п.2 ст. 19-1 Закона о ПОД/ФТ). В зависимости от типа запроса (запросы о взаимной правовой помощи, запросы от иностранных органов правосудия или запросы от иностранных ПФР и других компетентных органов) они направляются в Генпрокуратуру, ВС, АФМ, соответствующий правоохранительный либо специальный государственный орган, которые являются координационными центрами для реагирования на международные запросы.

Оценка и заключение

1382. Для определения видов НКО, подверженных риску использования в целях ФТ, и уровня риска использовалась всесторонняя информация из соответствующих источников, имеется вся необходимая нормативно-правовая база, в том числе направленная на систематическое информирование НКО о рисках их вовлечения в финансирование терроризма без вмешательства в их деятельность, что в целом соответствует предъявляемым требованиям.

1383. МИОР применяет в своей деятельности в сфере ПОД/ФТ риск-ориентированный подход, однако, не в полной мере нормативно определен механизм реагирования с его стороны, а также со стороны иных заинтересованных государственных органов на выявленные угрозы.

1384. Рейтинг по Р.8 – «Значительное соответствие».

Рекомендация 9 – Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений

1385. В последнем ОВО Республика Казахстан получила оценку «Значительное соответствие» за выполнение требований бывшей Р.4 в связи с наличием в законодательстве противоречий и различных терминов, относящихся к одному и тому же субъекту или объекту, что может стать юридическим препятствием и серьезным образом влиять на эффективность при получении информации от СФМ и взаимодействии с иностранными партнерами.

Доступ компетентных органов к информации

1386. **Критерий 9.1** – Передача информации ФУ АФМ не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны (п. 6 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ). В случае предоставления в уполномоченный орган информации, сведений и документов в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, ФУ не несут ответственности, предусмотренной законами, а также гражданско-правовым договором (п. 7 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ). Передача информации финансовыми учреждениями уполномоченному органу, осуществляющему в пределах своей компетенции контроль за соблюдением ФУ законодательства по ПОД/ФТ, также не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны (ст. 14 ЗРК-474-II, п. 17 УПрРК-1271, п. 16 УПрРК-428). Прямой доступ к информации для других государственных органов в Законе о ПОД/ФТ не предусмотрен.

1387. В отраслевом законодательстве для некоторых ФУ (РЦБ, ТБ, БВУ) также имеются положения касательно предоставления информации уполномоченному органу по финансовому мониторингу в целях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ. В то же время соответствующих положений не найдено для ООМФД, операторов почты, ПО, страховщиков, фондовой биржи, индивидуальных лиц, осуществляющих финансовый лизинг. Для ЕНПФ доступ уполномоченного органа по финансовому мониторингу ограничивается доступом к справке об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах.

1388. Что касается Участников МФЦА, раскрытие компетентным органам информации, касающейся отмывания денег/финансирования терроризма, не является нарушением обязательства хранить тайну или не разглашать, или любого закона, которым налагается это обязательство (п. 13.7.4 AIFC-FR0008). В то же время термин «компетентный орган» в Правилах МФЦА не определен, и поэтому не ясно, включает ли он надзорный орган МФЦА, а также уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

1389. В соответствующем законодательстве для отдельных ФУ (БВУ, РЦБ, ТБ, ООМФД) предусмотрены правила доступа к определенной, но не всей информации, представляющей банковскую, коммерческую или иную тайну, для судов, прокурора, органов дознания и предварительного следствия, органов уголовного преследования, органов национальной безопасности и Службы государственной охраны, органов государственных доходов в рамках их компетенции и при определенных условиях.

Обмен информацией между компетентными органами

1390. АФМ вправе запрашивать необходимые информацию, сведения и документы об операциях с деньгами или иным имуществом у государственных органов Республики Казахстан, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением СФМ законодательства (органы надзора), которые обязаны предоставить эту информацию (пп. 1 п. 1 ст. 17 и пп. 1 п. 1 ст. 18 Закона о ПОД/ФТ). В то же время, только предоставление сведений и информации о подозрительной операции не является разглашением этими органами служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны (п. 4

ст. 18 Закона о ПОД/ФТ).

1391. Правоохранительные и специальные государственные органы, а также орган в сфере внешней разведки могут запрашивать предоставление сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу, в соответствии с определенными ограничениями, что также не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны уполномоченным органом (п. 5 ст.18 Закона о ПОД/ФТ).

1392. Предоставление АФМ информации государственным органам, осуществляющим в пределах своей компетенции контроль за соблюдением ФУ законодательства ПОД/ФТ. Также предусмотрено ст. 14 ЗРК-474-II, согласно которой органы контроля и надзора вправе безвозмездно получать, в том числе от государственных органов, необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну.

1393. АФМ также вправе по запросу или самостоятельно обмениваться информацией, сведениями и документами с компетентным органом иностранного государства в сфере противодействия легализации ОД/ФТ (пп.4 п. 1.ст. 17, п. 5 ст 19-2, ст. 19-3 и ст. 19-4 Закона о ПОД/ФТ). В то же время, согласно п.3 ст.50 Закона «О банках и банковской деятельности в РК» лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность, за исключением отдельных случаев, которые не включают обмен информацией с компетентным органом иностранного государства. В таком случае, обмен информацией может осуществляться только с санкции суда.

1394. Уполномоченный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции контроль за соблюдением ФУ законодательства по ПОД/ФТ, вправе обмениваться информацией, составляющей охраняемую законом тайну, на основании и в соответствии с международным договором Республики Казахстан, предусматривающим обмен конфиденциальной информацией (п. 4 ст. 14-1 ЗРК-474-II, п. 16 УПрРК-1271). В то же время, соответствующего положения нет в УПрРК-428, что может служить препятствием при обмене информацией с соответствующими компетентными органами иностранного государства.

Обмен информацией между финансовыми учреждениями

1395. За исключением права раскрытия информации банками друг другу по банковским займам клиентов (пп.10 п.4 ст.50 ЗРК-2444) в законодательстве отсутствуют другие положения о доступе к информации, представляющей коммерческую, банковскую или другую тайну, для других ФУ в соответствии с Р. 13, 16 и 17.

Оценка и заключение

1396. В целом, требования выполнены касательно доступа к информации, представляющей служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, для уполномоченного органа по финансовому мониторингу. В то же время, существуют несоответствия в редакции отраслевого законодательства отдельных ФУ касательно доступа к подобной информации, а также в редакции законодательства касательно обмена информацией между уполномоченным органом и другими государственными органами, включая государственные органы, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением ФУ законодательства по ПОД/ФТ, что может потенциально негативно влиять на доступ и обмен информацией. Также имеется ограничение доступа к информации, составляющей банковскую тайну, при исполнении международных запросов (в случае, если уголовное дело возбуждено за пределами РК). Право обмениваться конфиденциальной информацией при исполнении международных запросов прямо не

предусмотрено для АЗРК. За исключением БВУ, в правовых актах отсутствуют положения, позволяющие ФУ обмениваться информацией, составляющей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, с другими ФУ в соответствии с Р. 13, 16 и 17.

1397. Рейтинг по Р. 9 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 10 – Меры по надлежащей проверке клиентов

1398. В последнем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «не соответствует» за выполнение требований бывшей Р.5. Это было связано с отсутствием прямого запрета на открытие анонимных счетов и счетов на вымышленные имена, обязанности по проведению НПК в случаях совершения разовых операций на сумму свыше 15 000 долларов США, а также в случае подозрения на ОД, определения «бенефициарного собственника» для целей системы ПОД/ФТ, обязанности проводить верификацию информации, полученной в результате НПК, требования предпринимать усиленные меры НПК, если клиент относится к категории высокорисковых, требования проводить текущий мониторинг (т.е. текущую постоянную проверку) операций клиентов.

1399. Также, требования Закона о ПОД/ФТ не распространялись на кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, микрокредитные организации, лизинговые компании, страховых агентов, организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемые поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. Кроме того, законодательство не предусматривало срок периодичности обновления данных об уже существующих клиентах и применения к ним полного объема мер НПК, а сами меры не предусматривали обязанность по идентификации и фиксации сведений относительно клиентов, уже находившихся на обслуживании финансового учреждения.

1400. Критерий 10.1 – На законодательном уровне установлен прямой запрет на открытие банковских анонимных счетов и счетов на вымышленные имена, который распространяется на все ФУ, открывающие банковские счета или вступающие в иные аналогичные деловые отношения с клиентами (пп.3 ч.2 ст.27 ЗРК-11-VI, пп.28 ст.1 ЗРК-461-II, п.6.6.1 AIFC-FR0008).

1401. При этом разрешение на владение электронными деньгами (электронным кошельком) неидентифицированными лицами и совершение ими операций, ограниченных пороговыми значениями и условиями, компенсируется запретом на их погашение эмитентом и их реализацию агенту (приобретение агентом), а также требованием об осуществлении платежей и иных операций исключительно в пользу идентифицированных владельцев электронных денег (п.1-1, 4, 5, 5-1 ст. 44 ЗРК-11-VI).

1402. Критерий 10.2

а) В соответствии с пп.1 п.2 ст.5 и Закона о ПОД/ФТ, п. 6.2.1. AIFC-FR0008 и соответствующими Требованиями к ПВК, ФУ обязаны применять меры НПК при установлении деловых отношений, за исключением реализации электронных денег платежными организациями на сумму, не превышающую стократный размер месячного расчетного показателя (~762 доллара США), а также распространения предоплаченных платежных карт на сумму, не превышающую 200 000 тенге (~450 долларов США) (п. 21 Главы 4 Требованиям к ПВК для платежных организаций).

б) На основании пп.2 п.2 ст.5 Закона о ПОД/ФТ (в редакции от 1 июля 2022 года), п. 6.1.1. AIFC-FR0008, ФУ должны принимать меры НПК в случае

осуществления разовых операций, пороговое значение которых не превышает 15 000 долларов США/евро в эквиваленте, за исключением некоторых операций (п.3-1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ). При этом Закон о ПОД/ФТ не содержит прямого указания об охвате связанных операций, однако требует в обязательном порядке изучать их.

с)ФУ обязаны принимать меры НПК при осуществлении разовых операций, которые являются банковскими переводами и безналичными денежными переводами, сумма которых превышает 500 000 тенге или примерно 1 100 долларов США, за исключением некоторых видов разовых операций (п.3-1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ), что представляет собой ситуацию с низким риском.

d)В соответствии с пп.2 п.2 ст.5 и п.3 ст.4 Закона о ПОД/ФТ, п. 6.2.2. AIFC-FR0008 и соответствующих Требований к ПВК, ФУ обязаны осуществлять меры по НПК, когда имеется подозрение на отмывание денег или финансирование терроризма, независимо от пороговых значений. В то же время данное требование не распространяется на разовые операции, которые исключены из обязанности проводить НПК при установлении деловых отношений (см. кр. 10.2а) (абзацы 1, 2, 3, 6, пп.1 п.3-1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ).

е) ФУ обязаны проводить меры НПК при наличии сомнений в достоверности ранее полученных идентификационных данных клиента (пп. 4 п. 2 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ), но не при наличии сомнений в достаточности полученных сведений, за исключением Участников МФЦА, для которых такое требование имеется (п. 6.2.2.а) AIFC-FR0008).

1403. **Критерий 10.3**– В соответствии с пп.1, 2 и 6 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ и соответствующими Требованиями к ПВК, ФУ обязаны идентифицировать клиента (физическое или юридическое лицо, или иностранную структуру без образования юридического лица (п. 4 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ)), как постоянного, так и разового, а также подтверждать личность клиента с использованием надежных документов из независимых источников.

1404. Что касается других юридических образований, то законодательством РК не предусмотрено создание организаций без образования юридического лица на территории РК.

1405. В то же время, в Требованиях к ПВК понятие «клиент» включает иностранную структуру без образования юридического лица для БВУ, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, профучастников рынка ценных бумаг и центральный депозитарий, страховые организации, фондовую биржу, но не остальные ФУ.

1406. В Правилах МФЦА понятие «клиент» включает юридическое лицо (body corporate), учрежденное в соответствии с законодательством страны или территории за пределами МФЦА (Глоссарий МФЦА), но не включает юридическое образование.

1407. **Критерий 10.4**– На основании п.1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ и п. 6.3.1.а) AIFC-FR0008, ФУ обязаны проводить НПК в отношении представителей клиентов. Также, дополнительно проверяются полномочия представителя клиента действовать от имени и/или в интересах клиента (пп.6 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, п. 6.3.1.а) AIFC-FR0008).

1408. **Критерий 10.5**– ФУ обязаны выявлять БС на основе информации и документов, предоставляемых клиентом либо полученных из иных источников (п.1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, п.6.3.1. AIFC-FR0008, соответствующие Требования к ПВК) и включать в программу идентификации процедуру и порядок проверки достоверности сведений о БС.

1409. Согласно п.5 ст.5 Закона ФУ вправе требовать от клиента представления сведений и

документов, необходимых или достаточных для выявления БС.

1410. В соответствии с абзацем 4 пп.2-1 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ фиксирование сведений, необходимых для идентификации БС, осуществляется на основе информации и (или) документов, предоставляемых клиентом (его представителем) либо полученных из иных источников. В законодательстве отсутствует требование о надежности иных источников.

1411. **Критерий 10.6**– В соответствии с пп.4 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, ФУ обязаны устанавливать предполагаемые цели и характер деловых отношений. При этом, за исключением Участников МФЦА (п. 6.3.1. б) AIFC-FR0008), законодательством прямо не установлена обязанность ФУ понимать цель и характер деловых отношений.

1412. **Критерий 10.7**– На основании п.1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, а также AIFC-FR0008, ФУ должны принимать меры по НПК, которые включают проведение на постоянной основе проверки деловых отношений (пп.5 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, п. 6.4. AIFC-FR0008).

а) НПК включает в себя изучение операций, осуществляемых клиентом через ФУ, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций (пп.5 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, п. 6.4.1. а) AIFC-FR0008). Для большинства ФУ, частота изучения операций клиента определяется с учетом уровня риска клиента (см. соответствующие Требования к ПВК). В то же время для некоторых ФУ (обменных пунктов, ООМФД) прямо не предусмотрено принятие во внимание уровня риска клиента и его бизнес-профиля при проведении анализа операций на постоянной основе. Для обменных пунктов, это не представляет собой недостаток, так как операции по покупке, продаже и обмену наличной иностранной валюты относятся к разовым операциям.

б) ФУ обязаны обеспечить хранение документов, данных или информации, полученной в результате мер НПК (п.4 ст.11 Закона о ПОД/ФТ, п. 14.5.1 AIFC-FR0008), проверять и обновлять сведения (пп.6 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, п. 6.4.1. d) AIFC-FR0008) соответственно с риском клиента (см. соответствующие Требования к ПВК). Обновление сведений о клиенте с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год (см. соответствующие Требования к ПВК).

1413. **Критерий 10.8**– При фиксировании сведений, необходимых для идентификации юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица, а также в целях выявления БС, ФУ устанавливают структуру собственности и управления клиента – юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица на базе учредительных документов и реестра держателей акций или других источников (пп.2-1 и пп.2-2 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ). ФУ также фиксируют сведения о хозяйственной деятельности юридического лица и иностранной структуры без образования юридического лица (пп.2 и пп.2-1 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ).

1414. В Требованиях к ПВК только некоторые виды ФУ (БВУ, ООМФД, РЦБ, страховые организации) должны фиксировать вид деятельности и данные о руководителе иностранной структуры без образования юридического лица.

1415. **Критерий 10.9** – В соответствии с пп.2 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, ФУ обязаны фиксировать сведения, необходимые для идентификации на базе справки о государственной или учетной регистрации и бизнес-идентификационного номера.

1416. Согласно ст.12 ЗРК-2198 и учетной регистрации филиалов и представительств справка включает в себя сведения:

а) о наименовании юридического лица. Сведения об организационно-правовой форме и подтверждение существования могут быть получены осуществляться путем обращения в реестр субъектов предпринимательства (ст.25 ПК РК) – государственную базу данных «Юридические лица» (Правила ведения и использования реестра утверждены постановлением Правительства от 28.12.2015 г. № 1091);

б) о руководителях. При этом, информация о регулирующих и обязывающих полномочиях юридического лица отсутствует;

с) о месте нахождения юридического лица, что соответствует адресу зарегистрированного офиса (ст. 39 ГК РК).

1417. Для юридического лица – нерезидента, зарегистрированного в иностранном государстве, ФУ обязаны фиксировать сведения, необходимые для идентификации на базе номера, под которым юридическое лицо – нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве. При этом, не установлено требование к форме документа, подтверждающего регистрацию юридического лица на территории иностранного государства, и, соответственно, неясно на какой базе ФУ устанавливает и проверяет данные, необходимые для идентификации юридического лица – нерезидента.

1418. Касательно идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, ФУ обязаны фиксировать сведения о наименовании, номере регистрации в иностранном государстве, адресе места нахождения, месте ведения основной деятельности, характере деятельности, а в отношении трастов и иных аналогичных структур также состав имущества, фамилия, имя, отчество и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников).

1419. **Критерий 10.10**– Меры НПК включают в себя выявление БС и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, за исключением юридического адреса, а также проверку достоверности сведений, необходимых для идентификации БС и обновление сведений о БС (пп.2-1 и 6 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ).

1420. БВУ и центральный депозитарий вправе не выявлять и фиксировать сведения о лице, в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом, если клиент является государственным органом, профучастником рынка ценных бумаг, страховой организацией, за исключением случаев наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ (п.2-1 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ).

1421. **Критерий 10.11**– В соответствии с пп. 2-1 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ (в редакции от 1 июля 2022 года), ФУ фиксируют сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, в том числе идентифицируют бенефициарных собственников, и фиксируют сведения о фамилии, имени, отчестве и адресу места жительства (места нахождения) учредителей (участников) трастов и аналогичных образований.

1422. ФУ в МФЦА обязаны идентифицировать и проверять личность бенефициарных владельцев траста, включая доверительного управляющего, учредителя, защитника, исполнителя, бенефициаров и любое лицо, имеющее право на получение распределения (п.6.3.3 AIFC-FR0008).

1423. В Требованиях к ПВК для БВУ, ООМФД, РЦБ, страховых организаций, ФБ (но не для остальных ФУ), термин «клиент» включает иностранную структуру без образования юридического лица, и требования по идентификации БС – юридического лица распространяются на эти образования.

1424. Критерий 10.12 –Согласно Требованиям к ПВК для страховых и перестраховочных организаций, понятие «клиент» включает выгодоприобретателя (пп.4 п.2 ПВК № 21425 от 14.10.2020г.). Таким образом, меры НПК применяются также и в отношении выгодоприобретателей по полису страхования жизни и других полисов страхования, связанных с капиталовложениями.

а)В меры НПК входит установление личности (имя или наименование) выгодоприобретателя физического или юридического лица (пп.1 и 2 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ; п.23 и 24 Требований к ПВК для страховых и перестраховочных организаций).

ФУ МФЦА, при принятии мер НПК для страхования жизни или других аналогичных полисов должны проверить личность всех названных бенефициаров страхового полиса (пп.а п.6.3.2 AIFC-FR0008).

б) Законодательство РК не устанавливает требование о получении информации о бенефициарах, установленных по характеристикам или классу или иными способами, достаточной для убежденности ФУ в том, что оно сможет установить личность такого лица на момент выплаты.

ФУ МФЦА должны проверить личность лиц, относящихся к любому классу бенефициаров, или, если они не поддаются идентификации, убедиться, что они получают достаточную информацию, чтобы иметь возможность проверить личность таких лиц во время выплаты страхового полиса (пп.б п.6.3.2 AIFC-FR0008).

с) Страховые и перестраховочные организации должны идентифицировать клиента и БС до момента выплаты страховой премии или осуществления страховой выплаты (пп. б) п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

ФУ МФЦА должны идентифицировать бенефициара до или в момент выплаты по страховому полису (пп.б п.6.3.2 AIFC-FR0008).

1425. Критерий 10.13– Понятие «клиент», изложенное в Требованиях к ПВК для страховых и перестраховочных организаций, включает понятие «выгодоприобретатель» (пп.4 п.2 ПВК № 21425 от 14.10.2020г.). При этом в отношении клиентов, равно как и выгодоприобретателей, с высоким уровнем риска применяются усиленные меры НПК (п.23, 26, 28, 29 ПВК № 21425 от 14.10.2020г.).

1426. Участники МФЦА обязаны принимать усиленные меры НПК, которые должны включать разумные меры по идентификации и проверке личности БС бенефициара во время выплаты, если бенефициар страхового полиса, являющийся юридическим лицом или юридическим образованием, представляет более высокий риск (п.6.3.2. AIFC-FR0008).

1427. Критерий 10.14 – В соответствии со ст.6 Закона о ПОД/ФТ ФУ обязаны фиксировать и проверять личность клиента и БС до установления деловых отношений, а согласно п.1. ст.7 Закона – до осуществления финансовых операций с деньгами и/или иным имуществом.

1428. За исключением участников МФЦА, для других ФУ возможность подтверждения личности клиента и БС после установления деловых отношений законодательно не предусмотрена, но прямого запрета также нет.

1429. В то же время, ФУ, в рамках дистанционно установленных деловых отношений с клиентом вправе совершать операции, за исключением трансграничных платежей, без принятия мер по проверке достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента и БС в случаях осуществления клиентом операций по уплате налогов, пени, штрафов и других обязательных платежей в бюджет, страховых премий по договорам

обязательного страхования, а также зачисления денег на банковский счет клиента (п.3-2 ст.5 Закона о ПОД/ФТ). Это исключение ничем не обусловлено, в отличие от того, как требует критерий 10.14.

1430. ФУ МФЦА могут установить деловые отношения с клиентом до завершения проверки личности клиента и любого БС, если соответствующая проверка завершается в кратчайшие сроки и в любом случае не позднее, чем через 30 дней после установления деловых отношений, и если это имеет существенное значение, чтобы не прерывать нормальное ведение бизнеса, и при условии, что риски ОД/ФТ эффективно регулируются (пп.в п.6.2.3 AIFC-FR0008).

1431. **Критерий 10.15**– За исключением Участников МФЦА, для других ФУ возможность подтверждения личности клиента и бенефициарного собственника после установления деловых отношений законодательно не предусмотрена, но прямого запрета также нет (см критерий 10.14).

1432. Участник МФЦА может установить деловые отношения с клиентом до завершения проверки при условии, что процедуры управления рисками, касающиеся условий, при которых клиент может использовать деловые отношения до проверки, были приняты и действуют (п. 6.2.3 AIFC-FR0008).

1433. **Критерий 10.16**– ФУ обязаны применять меры НПК к существующим клиентам при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте и БС, но не в случае сомнения в достаточности сведений (пп.4 п.2 ст.5 Закона о ПОД/ФТ), а также обновлять сведения о клиенте в соответствии с правилами внутреннего контроля (пп.6 п.3 ст.5 Закона о ПОД/ФТ). Обновление сведений о клиенте осуществляется в зависимости от уровня риска клиента, но не реже одного раза в полугодие для клиента с высоким уровнем риска и не реже одного раза в два года для клиента с низким уровнем риска ОД/ФТ (см. соответствующие Требования к ПВК).

1434. **Критерий 10.17**– ФУ применяют усиленные меры надлежащей проверки клиентов в случаях и порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска ОД/ФТ. Усиленные меры надлежащей проверки клиента и бенефициарного собственника применяются при высоком уровне риска (п. 7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ в редакции от 1 июля 2022 года).

1435. В рамках реализации программы управления рисками ФУ принимают меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов риска. В отношении клиента, которому присвоен высокий уровень риска, ФУ применяют усиленные меры надлежащей проверки клиентов (см. соответствующие Требования к ПВК).

1436. ФУ МФЦА должны проводить усиленные меры надлежащей проверки в отношении любого клиента, который отнесен к категории высокого риска (п. 6.1.1 AIFC-FR0008).

1437. **Критерий 10.18** – Согласно п. 7 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ (в редакции от 1 июля 2022 года), ФУ применяют упрощенные меры НПК в случаях и порядке, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также в зависимости от степени риска ОД/ФТ. Упрощенные меры НПК применяются при низком уровне риска и не применяются при наличии у ФУ оснований полагать, что целью деловых отношений либо совершаемой клиентом операции является ОД/ФТ. Усиленные меры НПК применяются при высоком уровне риска.

1438. Согласно Требованиям к ПВК, ФУ применяют упрощенные меры НПК в отношении клиентов, которым присвоен низкий риск ОД/ФТ. В то же время, за исключением Участников МФЦА, в законодательстве нет положений требующих, чтобы упрощенные меры НПК были соразмерны факторам пониженного риска в каждом конкретном случае.

1439. Критерий 10.19

а) ФУ обязаны отказать физическому, юридическому лицу или иностранной структуре без образования юридического лица в проведении операций с деньгами или иным имуществом или прекратить деловые отношения в случаях невозможности принятия мер НПК. (п. 1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ в редакции 1 июля 2022 года).

ФУ МФЦА обязаны не осуществлять транзакцию, не открывать счет, не устанавливать иным образом деловые отношения, прекратить или приостановить любые существующие деловые отношения с клиентом в случаях, когда в отношении любого клиента невозможно провести или завершить необходимую НПК (п. 6.6.1. AIFC-FR0008).

б) ФУ представляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами или иным имуществом (п. 2 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ).

ФУ МФЦА в случаях, когда в отношении любого клиента невозможно провести или завершить необходимую НПК, должны рассмотреть, требуется ли направление СПО. (п. 6.6.1 f AIFC-FR0008).

1440. **Критерий 10.20** - В Законе о ПОД/ФТ отсутствует положение, которое позволило бы ФУ в случае подозрения об ОД/ФТ, и если они обоснованно полагают, что выполнение мер НПК станет предупреждением для клиента, подать СПО вместо проведения НПК, так как НПК является обязательной, за исключением некоторых случаев (см. критерий 10.2).

1441. ФУ МФЦА могут отказаться от продолжения процесса НПК и должны составить СПО, если есть обоснованное предположение, что выполнение мер НПК предупредит клиента или потенциального клиента (пп.б п.13.8.3 Руководства по разглашению AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1442. Законодательство РК в значительной мере соответствует требованиям ФАТФ по проведению мер НПК, но имеются определенные недостатки. Некоторые низкорисковые разовые операции исключены из требования осуществлять меры НПК в случае осуществления подозрительной операции. Определенные недостатки касаются возможности для ФУ не проводить НПК, а вместо этого направить СПО.

1443. **Рейтинг по Р.10** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 11 – Хранение данных и документов

1444. В последнем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Значительное соответствие» по старой Рекомендации 10. Это было связано с тем, что: i) требования законодательства о ПОД/ФТ не распространялись на лизинговые компании, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, страховые агенты, организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы (несколько компаний уже осуществляют такую деятельность в Казахстане), микрокредитные организации; ii) отсутствовали четкие законодательные требования по хранению информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом в течение как минимум 5 лет; iii) отсутствовали четкие законодательные требования по хранению всех

идентификационных сведений, полученных в результате НПК; и iv) отсутствовали четкие законодательные требования о своевременном предоставлении по запросам компетентных органов всей информации о клиентах и операциях.

1445. Критерий 11.1 – ФУ обязаны хранить все необходимые записи об операциях, как внутренних, так и международных, по меньшей мере, в течение пяти лет после совершения сделки (п.4 ст.11 Закона о ПОД/ФТ ФУ в редакции от 1 июля 2022 года).

1446. В отраслевом законодательстве (ст.22 п.2 Закона о товарных биржах; п. 12. Ст. 12 ЗРК-11-VI) для некоторых ФУ прописана обязанность вести учет совершаемых операций и хранить сведения в течение пяти лет со дня совершения сделки. Соответствующая обязанность имеется также в Правилах для ФУ МФЦА (п.14.5.1 AIFC-FR0008).

1447. Критерий 11.2– Документы и сведения, полученные по результатам НПК, включая досье клиента, сведения и переписку с ним, подлежат хранению ФУ не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (п.4 ст.11 Закона ПОД/ФТ).

1448. Документы и сведения об операциях с деньгами или иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению ФУ не менее пяти лет после совершения операции (п.4 ст.11 Закона ПОД/ФТ). Требования к ПВК для всех ФУ содержат соответствующие обязательства.

1449. ФУ МФЦА должны вести учет подтверждающих записей в отношении деловых отношений с клиентом, включая операции, в течение не менее шести лет с даты, когда было сделано уведомление или отчет, деловые отношения заканчиваются или операция завершена, в зависимости от того, какое из этих действий было совершено последним (п.14.5.1 AIFC-FR0008).

1450. Критерий 11.3 – Документы и сведения должны содержать информацию, которая позволяет восстановить операции клиента, включая суммы и виды валют (п.4 ст.11 Закона ПОД/ФТ), а также могут служить доказательствами при расследовании уголовного дела в соответствии со ст.ст.111, 112, 118, 120 и 122 УПК РК .

1451. Критерий 11.4– ФУ обязаны предоставлять в ПФР, а также в государственные органы, осуществляющие в пределах своей компетенции контроль за соблюдением ФУ законодательства ПОД/ФТ сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (п.2 ст. 10 Закона ПОД/ФТ, ст. 14 ЗРК-474-II, п. 17 УПрРК-1271, п. 16 УПрРК-428). В отношении доступности информации другим компетентным органам имеются недостатки по Рекомендации 9.

Оценка и заключение

1452. Законодательство страны в целом соответствует требованиям Рекомендации 11, имеются ограничения в части прямого доступа к информации для государственных органов, за исключением ПФР и надзорных органов.

1453. Рейтинг по Р. 11 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 12 – Политически значимые лица

1454. В последнем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Частичное соответствие» по старой Рекомендации 6 в связи с: i) распространением требований ПОД/ФТ на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на

основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы; ii) отсутствием обязательной идентификации уже находящихся на обслуживании клиентов с целью фиксации в отношении них сведений и определение степени причастности к ПДЛ; iii) отсутствием усиленных мер по постоянному мониторингу отношений с ПДЛ; и iv) отсутствием сроков проведения регулярной проверки клиентов с целью определения среди них ПДЛ.

1455. Критерий 12.1– В отношении иностранных ПДЛ все ФУ обязаны принимать дополнительные меры, помимо НПК (ст. 8 Закона ПОД/ФТ, п. 5.1.4 AIFC-FR0008, соответствующие Требования к ПВК), а именно:

- a) осуществлять проверку принадлежности или причастности клиента и БС к иностранному ПДЛ (пп. 1 п. 1 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ). Программа идентификации клиента и БС должна включать описание мер, направленных на выявление среди клиентов и БС, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных ПДЛ (п. 22 Требований к ПВК для БВУ, п.25 Требований к ПВК для ЕНПФ, п. 24 Требований к ПВК для нефинсектора, п. 27 Требований к ПВК для обменных пунктов, п. 25 Требований к ПВК для ООМФД, п. 27 Требований к ПВК для ПО, п. 27 Требований к ПВК для операторов почты, п. 29 Требований к ПВК для РЦБ, п. 26 Требований к ПВК для страховщиков, п. 27 Требований к ПВК для ТБ, п. 26 Требований к ПВК для ФБ, п. 22 Требований к ПВК для МФЦА).
- b) получать разрешение руководящего работника организации на установление и продолжение деловых отношений с клиентами – иностранными ПДЛ (пп. 3 п. 1 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ, п. 6.3.3 и 6.3.4 AIFC-FR0008).
- c) предпринимать доступные меры для установления источника средств клиента и БС (пп.4 п. 1 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ).
ФУ МФЦА должны дополнительно понимать источники благосостояния клиента (пп. c) и d) п. 6.3.1 AIFC-FR0008). Таким образом, обязанность устанавливать источники благосостояния клиента и БС отсутствует для ФУ, кроме Участников МФЦА.
- d) применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов и БС (пп.5 п.1 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ), в числе которых не указан постоянный усиленный мониторинг деловых отношений.

1456. Указанные меры не применяются в отношении иностранных ПДЛ, прекративших исполнение своих функций.

1457. Критерий 12.2– ФУ обязаны принимать дополнительные меры, помимо НПК, в отношении национальных ПДЛ, входящих перечень публичных должностных лиц, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, которым присвоен высокий уровень риска (п.2 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ).

1458. Лица, занимающие руководящие должности в международных организациях, включены в определение ПДЛ (п.3-1 ст.1 Закона о ПОД/ФТ), и таким образом к ним применяются дополнительные меры как указано в критерии 12.1. При этом, эти меры не применяются в отношении ПДЛ, прекративших исполнение своих функций в международных организациях.

1459. В соответствии с Требованиями к ПВК для БВУ, БВУ в процессе идентификации клиента и выявления БС, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, проводят проверку на принадлежность такого клиента и БС к национальным ПДЛ (п. 26 Требований к ПВК для БВУ).

1460. В отношении ПДЛ, входящих в перечень ПДЛ, утверждаемый Президентом Республики Казахстан, которым присвоен высокий уровень риска, ФУ дополнительно обязаны применять те же меры, что и для иностранных ПДЛ (п. 2 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ).

1461. **Критерий 12.3** – Требования критериев 12.1 и 12.2 распространяются на супругов и близких родственников ПДЛ (пп. 1 и 2 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ), но не применяются в отношении лиц, близких к ПДЛ, за исключением ФУ МФЦА (Глоссарий МФЦА). См. анализ критериев 12.1 и 12.2.

1462. **Критерий 12.4** – Согласно Требованиям к ПВК для страховых и перестраховочных организаций, понятие «клиент» включает выгодоприобретателя (пп.4 п.2 ПВК № 21425 от 14.10.2020г.). Таким образом, меры НПК, включая идентификацию БС, применяются в отношении выгодоприобретателей по полису страхования жизни и других полисов страхования, связанных с капиталовложениями. Меры применяются до осуществления страховой выплаты (см. кр.кр. 10.12, 10.13). При этом ФУ в отношении ПДЛ дополнительно обязаны осуществлять проверку принадлежности и (или) причастности клиента (выгодоприобретателя) и БС к ПДЛ, его близким родственникам, а также получать письменное разрешение руководящего работника ФУ на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами.

1463. Для ФУ в МФЦА существует обязанность применять разумные меры для определения того, являются ли бенефициары страхового полиса или бенефициарный владелец бенефициара ПДЛ, не позднее, чем на момент выплаты, и, в случаях более высоких рисков, проинформировать высшее руководство до выплаты средств по полису, провести усиленную проверку всех деловых отношений со страхователем и рассмотреть возможность составления отчета о подозрительной операции (п. 6.3.2 AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1464. Законодательство содержит положения о ПДЛ, которые в большой степени соответствуют стандарту ФАТФ. В то же время, имеют место некоторые недостатки в отношении национальных и иностранных ПДЛ, дополнительные меры не применяются в отношении иностранных ПДЛ и ПДЛ международных организаций, прекративших исполнение своих функций, а также отсутствуют усиленные меры по постоянному мониторингу отношений с ПДЛ. Отсутствуют специальные требования касательно применения дополнительных мер в отношении лиц, приближенных к ПДЛ.

1465. **Рейтинг по Р. 12 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 13 – Корреспондентские банковские отношения

1466. В последнем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Частичное соответствие» по старой Рекомендации 7 в связи с i) отсутствием требований сбора достаточной информации о респондентском учреждении для полного понимания характера его деятельности, а также информации о возможно примененных к нему санкциях за нарушения законодательства о ПОД/ФТ; ii) отсутствием требования оценивать меры контроля респондентского учреждения в сфере ПОД/ФТ; iii) отсутствием требования для финансового учреждения по документальному фиксированию сферы ответственности каждого учреждения в проведении комплекса мер ПОД/ФТ.

1467. **Критерий 13.1** – Установление корреспондентских отношений для БУ и ОООВБО, регулируется Законом о ПОД/ФТ, для ФУ в МФЦА – AIFC-FR0008. Ни AIFC-FR0008, ни Закон о ПОД/ФТ не распространяются на установление иных аналогичных отношений, как этого требует Стандарт.

- a) БВУ, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями обязаны на основании общедоступной информации осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации-респондента, в том числе проведении в отношении неё расследования и применении к ней санкций за нарушение законодательства страны её регистрации по противодействию ОД/ФТ (пп. 1 ст. 9 Закона о ПОД/ФТ). Это представляет собой ограничение по сравнению со стандартом ФАТФ, который предусматривает наличие мер со стороны контролирующих органов, а не только санкций за нарушение законодательства.

В Законе отсутствует общая обязанность для ФУ собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для того, чтобы определить качество надзора респондента.

Участник МФЦА при установлении корреспондентских банковских отношений с банком-респондентом должен собрать достаточную информацию о банке-респонденте, чтобы полностью понять характер деятельности, а также определить на основе общедоступной информации репутацию банка-респондента и качество надзора, в том числе, подвергался ли он расследованию в связи с ОД/ФТ и применялись ли к нему меры со стороны контролирующих органов. (пп а), b), c) п. 10.2.1 AIFC-FR0008).

- b) ФУ обязаны осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля ПОД/ФТ респондента (пп. 2) ст. 9 Закона о ПОД/ФТ, пп. d) п. 10.2.1 AIFC-FR0008).
- c) ФУ обязаны получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений (пп. 3 ст. 9 Закона о ПОД/ФТ, пп. e) п. 10.2.1 AIFC-FR0008).
- d) Для БВУ, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также ОООВБО в законодательстве не имеется прямого обязательства четко понимать распределение обязанностей в сфере ПОД/ФТ между корреспондентами. В то же время, в соответствии с п. 7. Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 210 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений», открытие респонденту корреспондентского счета осуществляется корреспондентом после принятия мер по надлежащей проверке клиентов и БС в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

ФУ в МФЦА должны понимать распределение обязанностей сторон корреспондентских банковских отношений и убедиться, что соответствующие обязанности сторон должным образом задокументированы (пп. f) п. 10.2.1 AIFC-FR0008).

1468. Критерий 13.2– В отношении «сквозных счетов» ФУ обязаны получать подтверждение того, что респондент:

- a) провел надлежащую проверку клиента, имеющего прямой доступ к счетам банка-корреспондента (п. 2-1 ст. 9 Закона о ПОД/ФТ, пп. g) п. 10.2.1 AIFC-FR0008); и
- b) имеет возможность предоставлять необходимую информацию по надлежащей проверке клиента по запросу банка-корреспондента (п. 2-1 ст. 9 Закона о ПОД/ФТ, пп. g) п. 10.2.1 AIFC-FR0008).

1469. Критерий 13.3 – ФУ обязаны не устанавливать и не поддерживать

корреспондентские отношения с банками-ширмами (п. 3 ст. 9 Закона о ПОД/ФТ, пп. i) абзаца 4 п.10.2.1 AIFC-FR0008) и удостовериться, что иностранная финансовая организация-респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами (п. 4 ст. 9 Закона о ПОД/ФТ, пп. ii) абзаца 4 п.10.2.1 AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1470. Законодательство в отношении установления и поддержания корреспондентских отношений в целом соответствует Рекомендации 13, имеются некоторые незначительные недостатки в связи с отсутствием требований, касающихся иных аналогичных отношений.

1471. **Рейтинг по Р. 13 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 14 – Услуги по переводу денежных средств или ценностей

1472. В последнем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Не соответствие» по бывшей Рекомендации SR VI в связи с: i) часть операторов УПДЦ не лицензировалась; ii) требования не распространялись на ряд операторов УПДЦ. Также имелись недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, которые были применимы к банкам в контексте денежных переводов.

1473. **Критерий 14.1** – В Республике Казахстан деятельность по предоставлению услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) осуществляется:

- Национальным банком, БВУ, ОООВБО, операторами почты, ПО (пп. 1)-5) п. 1 ст. 10 ЗРК-11-VI), платежными агентами и субагентами (пп. 6)-7) п. 1 ст. 10 ЗРК-11-VI), а также
- участниками МФЦА, которые оказывают платежные услуги (п. 20) п. 3 Общих правил МФЦА, управление платежной системой (п. 26) пункта 3 Общих правил МФЦА).

1474. При этом НБ выступает техническим оператором для обеспечения деятельности национальной платежной системы. НБ открываются и ведутся только корреспондентские счета банков в национальной и иностранной валютах. Системы денежных переводов не вправе оказывать платежные услуги на территории Республики Казахстан. Эти системы организуют процессинг, маршрутизацию сообщений, авторизацию, клиринг.

1475. Оказание на территории Республики Казахстан платежных услуг без соответствующей лицензии АРРФР, или учетной регистрации в НБ запрещается (п. 1 ст. 13 ЗРК-11-VI). На платежных агентов и платежных субагентов обязательство о лицензировании либо регистрации в соответствии с законами Республики Казахстан не распространяется (ч. 2 п. 1 ст. 13 ЗРК-11-VI).

1476. Деятельность в области почты включает почтовые переводы денег (пп.4) п. 2 ст. 9 ЗРК-498-V), банковские услуги, финансовые операции, предусмотренные законами (пп.1) п. 3 ст. 9 ЗРК-498-V). При этом отдельные виды банковских операций, в том числе переводные операции, включая выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег, Национальный оператор почты Казпочта вправе оказывать без лицензии (пп. 3 ч. 2 ст. 23 ЗРК-498-V).

1477. Общими правилами МФЦА установлено, что деятельность любого участника МФЦА, включая УПДЦ, лицензируется (подпункт 1.1.1 (а) пункта 1).

1478. **Критерий 14.2**– Оказание на территории Республики Казахстан платежных услуг без соответствующей лицензии АРРФР, или учетной регистрации в НБ запрещается (п. 1 ст. 13 ЗРК-11-VI).

1479. Банковские операции, осуществленные без лицензии уполномоченного органа или

Национального Банка Республики Казахстан, являются недействительными (п. 2 ст. 6 ЗРК-2444).

1480. За осуществление предпринимательской деятельности, банковской деятельности (банковских операций), без регистрации, без лицензии либо с нарушением законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях предусмотрена:

- уголовная ответственность (ст. 214 УК, наказание: штраф от двух 2 тыс. МРП (~13 600 долларов США) либо исправительные работы, либо привлечение к общественным работам на срок до шестисот часов, либо ограничение свободы на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества или без таковой; при повторном совершении, либо группой лиц - штраф в размере до 5 тыс. МРП (~34 000 долларов США) либо исправительные работы, либо привлечение к общественным работам на срок до одной тысячи двухсот часов, либо ограничение свободы на срок до пяти лет, либо лишение свободы на тот же срок, с конфискацией имущества;
- административная ответственность: ст. 155 КоАП предусматривает штраф от 30 МРП (204 доллара США), до 50 процентов от суммы причиненного ущерба, от суммы извлеченного дохода, полученного в результате незаконной деятельности в зависимости от субъекта правонарушения (физическое лицо) и размера УПДЦ (субъект малого, среднего, крупного предпринимательства); ст. 463 КоАП – штраф от 15 МРП (102 доллара США) до 150 МРП (1 020 долларов США) (в зависимости от субъекта правонарушения (физическое лицо) и размера УПДЦ) с конфискацией предметов и (или) орудия совершения административных правонарушений, дохода, денег, ценных бумаг, полученных вследствие административного правонарушения; за повторное в течение года после наложения административного взыскания совершение правонарушения по ст. 463 КоАП - штраф от 30 МРП (200 долл. США) до 500 МРП (3,3 тыс. долл. США) (в зависимости от субъекта правонарушения (физическое лицо, должностное лицо) и размера УПДЦ) с конфискацией.

1481. В отношении Казпочты нормативных предписаний по выявлению физических и юридических лиц, осуществляющих УПДЦ без лицензии или регистрации, не представлено.

1482. В отношении УПДЦ в МФЦА Комитет МФЦА за нарушение действующего права вправе наложить следующие меры ответственности – штраф, порицание, предписание в отношении нарушителя о реституции или компенсации в отношении иного лица, предписание в отношении нарушителя предоставить объяснение (отчет) о полученной прибыли или неосновательном обогащении в результате правонарушений, предписание о прекращении деятельности составляющее правонарушение, предписание лицу совершить действие или возместить за правонарушение или за действия в связи с правонарушением, предписание, запрещающее лицу занимать должность или быть работником уполномоченного лица (ст. 118 FSFR).

1483. Суд МФЦА, по заявлению Комитета МФЦА, согласно п. 127 FSFR вправе вынести постановление/решение о возмещении убытков, если будет доказано, что лицо совершило нарушение в рамках п. 119, включая нарушения права МФЦА о запрете на осуществление деятельности без лицензии, и в результате такого правонарушения лицо извлекло выгоду или понесло убытки.

1484. При назначении наказания (штрафа или иной корректирующей меры) Комитет МФЦА исходит из серьезности совершенного нарушения, наличия умысла, оценка последствий от совершенного деяния (п. 129 FSFR).

1485. За нарушение ведения деятельности УПДЦ без лицензии на территории МФЦА, имеющие признаки уголовного деяния, применяются нормы уголовного права Республики Казахстан. Уголовная ответственность за ведение деятельности без лицензии и осуществление запрещенной деятельности устанавливается ст.214 УК.

1486. **Критерий 14.3** – БВУ, филиалы банков-нерезидентов, ОООВБД, оператор почты, ПО являются СФМ (ст. 3 Закона о ПОД/ФТ) и на них распространяются все требования Закона о ПОД/ФТ. Международные системы денежных переводов не являются СФМ, однако, осуществляя деятельность только через банки, обязаны выполнять требования по ПОД/ФТ.

1487. Деятельность участников МФЦА по оказанию платежных услуг, управлению платежной системой относится к финансовым услугам и подлежит финансовому мониторингу в соответствии с AIFC-FR0008.

1488. **Критерий 14.4** – БВУ, ОООВБО, ПО вправе оказывать платежные услуги клиентам через платежного агента или платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг. Деятельность платежных агентов и платежных субагентов не подлежит лицензированию или регистрации (ч. 2 п. 1 ст. 13 ЗРК-11-VI). Однако, БВУ, ОООВБО, и ПО должны вести реестры своих платежных агентов и платежных субагентов согласно заключенных договоров и внутренних документов (ст. 14 ЗРК-11-VI).

1489. В отношении Казпочты не представлено сведений о возможности деятельности посредством услуг платежных агентов и платежных субагентов.

1490. Деятельность лиц в качестве агентов или субагентов, если они не инкорпорированы или не являются участниками МФЦА, не допускается (пп. (1) п. 7 AIFC-2-2017).

1491. **Критерий 14.5** – Организации, которые используют платежных агентов (субагентов), включают их в свои программы, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ, и осуществляют контроль выполнения ими этих программ (абзац 3 п. 4 Требований к ПВК для платежных организаций).

Оценка и заключение

1492. Требования о лицензировании или регистрации распространяются на все категории УПДЦ, за исключением платежных агентов и платежных субагентов. В отношении Казпочты имеются исключения, позволяющие осуществлять отдельные виды банковских операций без лицензии. НБ, являясь государственным органом, оказывает платежные услуги, при этом не является СФМ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

1493. **Рейтинг по Р. 14 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 15 – Новые технологии

1494. В последнем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Не соответствие» по старой Рекомендации 8 в связи с: i) отсутствием обязанности у ФУ разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ; ii) отсутствия обязательств у ФУ разрабатывать процедуры по устранению риска, связанного с установлением отношений и осуществлением транзакций через удаленный доступ.

Новые технологии

1495. **Критерий 15.1** – На национальном уровне оценка рисков использования технологических достижений закреплена в ст.11-1 Закона о ПОД/ФТ и является обязанностью СФМ (пп. 1) п. 6) при оценке, определении, документальном фиксировании и обновлении результатов оценки рисков ОД/ФТ (пп. 1) п. 6).

1496. Кроме того, СФМ обязаны разрабатывать в числе прочих программу внутреннего контроля, связанную с управлением рисками ОД/ФТ, учитывающую риск использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений (аб. 3 п. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ). Данное требование конкретизировано, в том числе требованием определять и оценивать риски ОД/ФТ как для новых, так и существующих продуктов, в нормативных предписаниях большинства категорий СФМ:

- глава 3 (п. 26) Требований к ПВК для игорного бизнеса и лотерей;
- глава 3 (п. 23) Требований к ПВК для не финансового сектора;
- глава 3 (п.24) Требований к ПВК для нотариусов;
- п. 19-1 Требований к ПВК для ОООВБО, микрофинансовых организаций;
- глава 3 (п. 26) Требований к ПВК для операторов почты, оказывающих услуги по переводу денег;
- п. 22-1 Требований к ПВК для профучастников РЦБ;
- п. 20-1 Требований к ПВК для БВУ и Национального оператора почты;
- п. 21-1 Требований к ПВК для организаций в сфере страхования;
- глава 3 (п. 26) Требований к ПВК для товарной биржи;
- глава 3 (подпункт 7) п. 13) Требований к ПВК для платежных организаций;
- глава 3 (п. 23) Требований к ПВК для лиц в сфере цифровых активов;
- пп. 4.1.3 AIFC-FR0008, которые применяются всеми категориями участников МФЦА.

1497. Требования к ПВК для обменных пунктов не содержат предписаний об определении и оценке рисков ОД/ФТ новых услуг (продуктов) ввиду специфики их деятельности (только обмен денег в наличной форме), что является недостатком, учитывая вес сектора и установленный по результатам НОР риск ОД/ФТ от использования наличных средств.

1498. Критерий 15.2

- а) Нормативное закрепление того, что оценка рисков легализации ОД/ФТ проводится до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых, или развивающихся технологий, содержится в Требованиях к ПВК для всех категорий ФУ (за исключением обменных пунктов), УНФПП и участников МФЦА указанных в критерии 15.1;
- б) СФМ в рамках своих ПВК обязаны применять меры контроля и процедуры по управлению рисками ОД/ФТ и их снижению (ч. 2 п.3-1 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

Данная общая законодательная норма по контролю и снижению выявленных рисков ОД/ФТ, связанных с использованием новых, развивающихся технологий детализирована в требованиях к ПВК субъектов финансового мониторинга, продемонстрированных в ходе выездной миссии, включая ПВК платежных организаций и обменных пунктов.

От СФМ в МФЦА требуется выявлять и оценивать риски, контролировать их снижение и управлять ими (пп 4.1 п. 4 AIFC-FR0008). В частности, СФМ должны использовать информацию, полученную в результате оценки бизнес-проектов для того, чтобы обеспечить, что их политика, средства контроля и процедуры адекватно снижают выявленные риски (пп. 4.2.2 (b) п. 4 AIFC-FR0008). Процесс управления рисками обновляется и пересматривается регулярно (пункт (g) AIFC-

FR0008). Данные предписания детализированы в п. 3.10 Практического руководства по ПОД/ФТ Комитета МФЦА.

Виртуальные активы и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

1499. В Республике Казахстан деятельность в сфере цифровых активов разрешена. Особенность ведения такой деятельности в том, что она осуществляется как на территории МФЦА, где формируется специальный режим функционирования, так и на остальной территории страны, где регулирование осуществляется национальным законодательством. В Республике Казахстан возможен выпуск только обеспеченных активов (пп. 2-3 ст. 33-1 ЗРК-418-V), на территории МФЦА – как обеспеченных, так и необеспеченных. Деятельность в сфере цифровых активов подпадает под действие Закона о ПОД/ФТ. Вместе с тем следует отметить, что нормативно-правовая база для ПУВА вне МФЦА на момент выездной миссии находилась в стадии становления (имелось 3 нормативно-правовых акта).

1500. На территории МФЦА зарегистрировано 8 ПУВА, 6 из них имеют средний уровень риска (1 криптоброкер и 5 криптобирж), 2 – высокий уровень риска (1 криптобиржа и 1 биржа токенизированных ценных бумаг). На момент выездной миссии ПУВА вне МФЦА не было.

1501. Исходя из положений законодательства Республики Казахстан и законодательства МФЦА (ст. 115 ГК РК, пп. 55-1) ст. 1 ЗРК-418-V, словарь специальных терминов МФЦА), эксперты сделали вывод что термин «цифровой актив» охватывает термин Закона о ПОД/ФТ - «операции с деньгами и (или) иным имуществом» (см. Р.3).

1502. Критерий 15.3

- a) согласно пункту 2.1 Дорожной карты по развитию криптоиндустрии и блокчейн-технологий в Республике Казахстан, утвержденной 05.10.2021 г. МЦРИАП совместно с Комитетом МФЦА, АРРФР, НБ, АФМ (рабочая группа), проведена оценка рисков ОД/ФТ цифровых активов. Отчет утвержден 24.12.2021 г. Генеральным директором МФЦА и внесен в рабочую группу письмом Комитета МФЦА 24.12.2021 № AFSA-G-EC-2021-0052.

В отчете проанализированы риски, связанные с использованием на территории МФЦА специфических услуг с цифровыми активами через криптобиржи в целях ОД/ФТ. Исследованы уязвимости на предмет достаточности мер в сфере ПОД/ФТ, принимаемых в МФЦА а не в стране в целом. По итогам проведенного анализа и оценки рисков ЦА риски ОД – средние; риски ФТ – средние; риск вовлечения МФЦА в схемы ОД и ФТ – средний.

Также, Комитет МФЦА в 2021 году провел оценку рисков ОД/ФТ в секторе финтехкомпаний, включая ПУВА. В рамках данной оценки на первом этапе были установлены остаточные риски действующих в МФЦА ПУВА, затем проанализированы уязвимости к рискам ОД/ФТ с учетом НОР и определен рейтинг в секторе. По итогам проведенной секторальной оценки риски ОД/ФТ – средние.

В отношении лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество, подобной оценки не проведено ввиду того, что в стране нет ни одного ПУВА;

- b) Анализ рисков, связанных с использованием на территории МФЦА цифровых активов, предусматривает меры по снижению рисков как в отношении использования ВА, так и в отношении деятельности ПУВА: совершенствование процедур внутреннего контроля, усиление правил расчетов с использованием ВА, укрепление взаимодействия с регулятором, проведение процедур по кибер-, IT-

безопасности. Данный анализ содержит перечень признаков/критериев подозрительности операций с ВА и ПУВА. При этом, меры по снижению рисков не предусматривают регулятивные изменения, несмотря на то, что законодательная база для ПУВА вне МФЦА находится в стадии становления, как указано в п.1498.

Также, Комитет МФЦА руководствуется программным документом на 2021-2022 годы – План действий от 22.08.2021 № AFSA-B-MS-2021-0057 по управлению рисками с учетом рисков преступлений в финансовой сфере, содержащий комплекс мер по снижению рисков финансовых преступлений, который включает разделы межведомственного взаимодействия, нормотворчества, надзора, укрепления потенциала, повышения осведомленности. Подобных руководств для ПУВА вне МФЦА нет.

Руководство Комитета МФЦА и МЦРИАП работают в межведомственных комиссиях, группах, советах высокого уровня, участвуют в разработке иных программных документов политического характера, которые направлены на регулирование сектора для снижения рисков.

- с) ПУВА в МФЦА и ПУВА вне МФЦА являются субъектами Закона о ПОД/ФТ (пп. 19) и пп.20) п. 1 ст.3) и на них в полной мере распространяются требования по выявлению, оценке, контролю и принятию эффективных мер по снижению рисков, связанных с ОД и ФТ (ст. ст. 11 и 11-1 Закона о ПОД/ФТ). Кроме того, на ПУВА в МФЦА распространяются AIFC-FR0008, а для ПУВА вне МФЦА МЦРИАП разработаны Требования к ПВК. Эти документы детализируют отдельные положения Закона в отношении снижения собственных рисков.

В Требованиях к ПВК для ПУВА вне МФЦА содержится обязанность осуществлять рассмотрение всех соответствующих факторов риска до определения общего уровня риска в целях организации управления рисками легализации ОД/ФТ. ПУВА вне МФЦА разрабатывают программу управления рисками ОД/ФТ, где учитывают риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений (Глава 3). Обязанность по обновлению результатов оценок рисков закреплена в пп. 1 п. 6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ. В части снижения рисков ОД/ФТ Требования к ПВК предусматривают разработку и согласование ПВК, внесение изменений и (или) дополнений к ним с руководителем СФМ, а также мониторинг реализации и соблюдения ПВК (пп. 1) п.11 Требований к ПВК). Результаты оценки рисков ОД/ФТ предоставляются по требованию соответствующих государственных органов и некоммерческих организаций, членами которых являются ПУВА вне МФЦА (ч. 5 п. 16 Главы 3 Требований к ПВК).

ПУВА в МФЦА при оценке и снижении рисков ОД/ФТ руководствуются как указанными положениями Закона о ПОД/ФТ, так и правом МФЦА. В частности глава 4 AIFC-FR0008 устанавливает для ПУВА в МФЦА обязательства по риск-ориентированному подходу, оценке бизнес- и клиентских рисков участников МФЦА, наличию внутренней политики, процедур, системы и мер контроля. Руководство по РОП AIFC-FR0008 для участников МФЦА, а также положения пп. 1 п. 6 ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ содержат предписания о регулярном пересмотре процесса управления рисками в целях ПОД/ФТ.

В соответствии с пунктом 13.3.1 Правил МФЦА по ПОД/ФТ, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ СФМ обязан по требованию Комитета МФЦА представить любую запрашиваемую информацию.

Также, Законом о ПОД/ФТ предусмотрено предоставление в АФМ организациями информации об анализе и мониторинге деятельности организаций и физических лиц

на предмет выявления рисков ОД/ФТ в порядке и сроки, установленные АФМ (пп. 13-8) п.1 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ).

1503. Критерий 15.4

- а) ПУВА (физическое или юридическое лицо) не может осуществлять деятельность, если он не имеет на это лицензии Комитета МФЦА, не прошло государственную регистрацию или не зарегистрировано в качестве участника МФЦА (п. 24 Рамочных положений МФЦА).

Требований о лицензировании ПУВА вне МФЦА не имеется. Если ПУВА вне МФЦА – физические лица, они обязаны уведомить МЦРИАП о начале или прекращении деятельности (п. 10 ст. 33-1 ЗРК-418-V) и АФМ о начале или прекращении деятельности в качестве СФМ. В случае, если ПУВА вне МФЦА – организации, они должны зарегистрироваться в Республике Казахстан и соответственно уведомить АФМ. На момент выездной миссии ПУВА вне МФЦА нет;

- б) требования к заявителям, должностным лицам либо лицам, причастным к деятельности участника МФЦА, содержатся в Общих правилах МФЦА № FR0001 от 2017 года:

- при получении лицензии на управление системой торговой площадки цифровых активов: i) в отношении претендентов на управление делами компании будут исследованы их связи со злоупотреблениями на рынке, финансовыми преступлениями или отмыванием денег (1.2.3(d) Общих правил); ii) в отношении членов руководящего органа компании будет исследовано любое дело, которое может нанести или могло нанести ущерб целостности или репутации МФЦА или Комитету МФЦА, в том числе в результате ведения бизнеса заявителем в целях, связанных со злоупотреблением рынком или финансовым преступлением (1.2.5(h) Общих правил);
- при обращении за получением лицензии (регистрации) в МФЦА в отношении заявителя будут комплексно рассмотрены обстоятельства, которые могут нанести ущерб репутации Комитета МФЦА или МФЦА, в том числе путем ведения бизнеса заявителем в целях, связанных с Финансовым преступлением (1.1.5(i), 1.2.5 указанных Общих правил);
- назначаемые должностные лица (исполнительный директор, финансовый директор, комплаенс офицер, специалист в области ПОД/ФТ) подлежат проверке Комитетом МФЦА на профпригодность при назначении.

1504. Комитет МФЦА устанавливает БС ПУВА с долей собственности не менее 10%, принимает меры по установлению и пониманию юридического права собственности и контроля корпоративного клиента и идентификации БС с учетом степени риска компании и источника средств (ст. 14-1, ст. 179-1 Акта МФЦА «О компаниях», п. 6.4.3 (с) Правил МФЦА о ПОД/ФТ), а также проводит проверку на предмет судимости, санкций и пр. в отношении БС ПУВА (п. 1.3, п. 4.3 (а) Руководства по профессиональному соответствию и пригодности). В обязанности ПУВА входит проверка своих должностных лиц на предмет криминальной истории и пр. (п. 5.16 указанного Руководства).

1505. Руководителю ПУВА вне МФЦА и ответственному работнику по ПОД/ФТ необходимо иметь БДР, в том числе отсутствие неснятой или непогашенной судимости (за совершение преступления в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких и особо тяжких преступлений) (ч. 4 п. 10 Требований к ПВК для организаций в сфере цифровых активов). ПУВА вне МФЦА

предписано выявлять БС в соответствии с национальным законодательством (см. Р.24). Требования по выявлению из числа БС или связанных с ними лиц, которые имеют судимость законодательством Республики Казахстан не предусмотрено.

1506. Критерий 15.5– ПУВА в МФЦА не могут вести бизнес, если не прошли государственную регистрацию или не зарегистрированы в качестве участника МФЦА (п. 7 AIFC-2-2017). Комитет МФЦА как орган, который осуществляет контроль, надзор, совместно с правоохранительными органами выявляет участников без регистрации, лицензии. Комитет МФЦА применяет к таким организациям санкции (п. 7 главы 1, часть 8, часть 9, п. 118 Рамочных Положений МФЦА), в том числе за невыполнение запретов и требований МФЦА. Комитет МФЦА имеет разнообразный набор санкционных мер и может применить следующие виды наказания (одно или по совокупности) – штраф (на сумму, которую Комитет сочтет необходимым), осуждение в связи с нарушением, выплата компенсации, затребование отчета за необоснованное обогащение, или прибыль; прекратить или приостановить деятельность ПУВА, указание исправить нарушение, запрет на занятие должности или работу в любой организации МФЦА. Комитет МФЦА может применить любые другие полномочия в соответствии с применимым законодательством.

1507. Суд МФЦА, по заявлению Комитета МФЦА, согласно п. 127 FSFR вправе вынести постановление/решение о возмещении убытков, если будет доказано, что лицо совершило нарушение в рамках п. 119, включая нарушения права МФЦА (в данном случае нарушение п. 24 FSFR о запрете на осуществление деятельности без лицензии), и, в результате которого нарушившее лицо извлекло выгоду в результате подобного нарушения или лицо(а) понесло(и) убытки.

1508. За нарушение порядка уведомления предусматривается уголовная ответственность (ст. 214 (незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность) УК). Ответственность применима в отношении ПУВА как в МФЦА, так и вне МФЦА. Для ПУВА вне МФЦА, которые будут осуществлять деятельность по обороту обеспеченных цифровых активов без направления уведомления, предусмотрена также административная ответственность по ст. 463 КоАП (размеры санкций см. в Р.35). В 2020-2021 годах выявлено 37 нелегальных ПУВА, их деятельность прекращена, организуются совещания регуляторов – МЦРИАП и Комитета МФЦА – по вопросам блокировки веб-сайтов нелегальных ПУВА (см. п.891).

1509. Критерий 15.6

- а) регулирование и контроль в сфере ПОД/ФТ за деятельностью ПУВА в МФЦА, осуществляет Комитет МФЦА. Комитет МФЦА имеет широкие полномочия по регулированию, контролю и надзору за ПУВА, разрабатывает и принимает акты МФЦА по вопросам, относящимся к сфере регулирования финансовых услуг (п. 3 ст. 12 Конституционного закона, п. 7 (3) (а) Рамочных положений МФЦА в сфере финансовых услуг Положений МФЦА № 18 от 2017г).

Согласно п. 1.2 Руководства по надзорным полномочиям (Supervisory Powers Guidance) Комитет МФЦА применяет основанный на оценке рисков подход к регулированию и надзору за деятельностью СФМ в МФЦА. В целях выявления, оценки, минимизации и контроля этих рисков, Комитет МФЦА взаимодействует с СФМ и АФМ.

Также, в соответствии с п. 1.3 Руководства, подход Комитета МФЦА к надзору за ПУВА, основанный на оценке рисков, варьируется в зависимости от размера, масштабов, характера и обстоятельств каждого отдельного СФМ и конкретных рисков, которые СФМ представляет для целей регулирования и надзора.

Характер и интенсивность взаимодействия Комитета МФЦА с ПУВА зависит от степени риска, которому подвержен ПУВА, а также от ряда иных факторов (п. 1.6 Руководства).

Регулирование и контроль в сфере ПОД/ФТ за деятельностью ПУВА вне МФЦА осуществляет МЦРИАП. Данное Министерство разрабатывает для подконтрольной категории СФМ требования к ПВК, другие методические документы. С учетом того, что противодействие ОД/ФТ охватывается сферой государственного контроля и надзора (п. 57) статьи 138 ПК РК) проверки, надзорные мероприятия в отношении ПУВА вне МФЦА должны проводиться в соответствии с ПК РК. ПК РК определена система оценки рисков, как основной элемент государственного контроля и надзора (ст. 141). Однако результат оценки рисков ОД/ФТ при отборе субъектов проверки не учитывается.

- б) Комитет МФЦА в соответствии с п. 95 Рамочных положений МФЦА в сфере финансовых услуг может осуществлять любые надзорные полномочия в отношении ПУВА, если сочтет это необходимым или желательным в соответствии со своими контрольно-надзорными функциями. Имеет полномочия на сбор любой информации, отчета по любому вопросу, входа в помещения ПУВА с целью проверки, а также копирования и изучения хранящейся информации (п.п. 96-97 Рамочных положений МФЦА). Комитет МФЦА может ограничить действие лицензии, отозвать или приостановить действие лицензии ПУВА (п. 98 Рамочных положений МФЦА), ввести запреты на действия ПУВА (п. 99) и наложить определенные требования (п. 100), а также применять наказания за нарушения в виде штрафов, осуждений, указаний по выплате компенсаций, приостановлению деятельности и до (п. 118).

Участниками МФЦА ежегодно предоставляется отчет по ПОД/ФТ (пп.13.7 п.13 AIFC-FR0008 в редакции от 12.12.2021).

Согласно ст. 137 ПК РК, контроль и надзор за деятельностью субъектов (объектов) контроля и надзора осуществляются в форме проверки и профилактического контроля и надзора, носящих предупредительно-профилактический характер. Профилактический контроль и надзор подразделяются на профилактический контроль и надзор с посещением субъекта контроля и надзора; и профилактический контроль и надзор без посещения субъекта контроля и надзора. Проверка, профилактический контроль и надзор с посещением субъекта контроля и надзора проводится путем посещения субъекта, запроса необходимой информации, вызова субъекта проверки (ст. 140 ПК РК). Ввиду отсутствия требования иметь лицензию к ПУВА вне МФЦА не может быть применен отзыв, приостановление действия, аннулирование лицензии. Санкции в отношении ПУВА вне МФЦА могут быть применены в виде уголовной, административной, дисциплинарной и иной ответственности, как в отношении других категорий СФМ, к административной ответственности не могут быть привлечены должностные лица, если ПУВА будут государственной или квазигосударственной организацией (см. Р. 35). МЦРИАП не наделен полномочиями применять взыскания. Ввиду отсутствия требования иметь лицензию или быть зарегистрированным ПУВА вне МФЦА не может быть применена мера отзыва, приостановления действия, аннулирования лицензии.

1510. Критерий 15.7 – Комитет МФЦА по согласованию с АФМ устанавливает Требования к ПВК в целях ПОД/ФТ для СФМ – участников МФЦА (п.3-2 ст.11 Закона о ПОД/ФТ).

1511. AIFC-FR0008 предписывают включать в ПВК политики, процедуры и системы контролей СФМ МФЦА, включая соответствующие программы обучения и повышения

осведомленности сотрудников о ПОД/ФТ (п. 4.3.1 Правил). Пунктом 14 AIFC-FR0008 предусмотрены требования и руководство по обучению и повышению осведомленности сотрудников в сфере ПОД/ФТ с применением подхода, основанного на рисках.

1512. Для ПУВА вне МФЦА разработаны требования к ПВК и утверждены совместным приказом Председателя АФМ от 28 февраля 2022 года № 20 и Министра МЦРИАП от 28 февраля 2022 года № 68/нк. Получение знаний и формирование навыков для исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ является требованием программы подготовки и обучения работников по ПОД/ФТ ПУВА вне МФЦА (глава 6 требований к ПВК). В программу подготовки включаются: i) порядок обучения работников, включающая в себя тематику обучения, методы, сроки проведения и подразделение (лицо), ответственное за проведение обучения; ii) перечень подразделений (работников) СФМ, работники которых проходят обучение; iii) порядок и формы хранения результатов обучения; iv) порядок и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

1513. МЦРИАП подготовлены Методические рекомендации для лиц, осуществляющих деятельность по выпуску цифровых активов, организации торгов ими, а также предоставлению услуг по обмену цифровых активов на деньги, ценности и иное имущество по вопросам противодействия ОД/ФТ, а также подготовлены и утверждены приказом от 15.09.2022 № 22/НК Правила применения риск-ориентированного подхода в снижении рисков отмывания денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных с оборотом обеспеченных цифровых активов.

1514. На своем сайте (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm?lang=ru>) АФМ ведет разъяснительную работу для всех категорий СФМ, включая ПУВА, например, на сайте размещены типология ОД с использованием криптовалют, Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, памятки для субъектов финансового мониторинга, полезные ссылки для СФМ; активно ведутся разделы «вопрос-ответ» и «обратная связь». Информацию о работе онлайн-сервиса «Личный кабинет» портала АФМ в сети Интернет см. НР.3.

1515. АФМ предоставляются разъяснения по применению норм законодательства в сфере ПОД/ФТ через Telegram-канал «АФМ Channel» (около 6 тыс. подписчиков).

1516. Комитет МФЦА и МЦРИАП имеют механизмы взаимодействия с ПУВА по вопросам ПОД/ФТ, однако, такое взаимодействие в меньшей степени предусматривает обратную связь для ПУВА. Обратную связь обеспечивает в основном АФМ.

1517. Критерий 15.8

- а) Являясь СФМ, ПУВА вне МФЦА, при нарушении законодательства в сфере ПОД/ФТ подлежат привлечению к уголовной, административной ответственности, мерам гражданского-правового характера в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Однако меры ответственности в отношении ПУВА вне МФЦА ограничены теми, которые могут применяться в отношении других СФМ с учетом специфики их деятельности, санкции не являются сдерживающими и эффективными (см. критерий 35.1).

Согласно п. 2.2 (с) AIFC-FR0008, Комитет МФЦА обладает полномочиями налагать на СФМ МФЦА, включая ПУВА, дисциплинарные санкции, правоприменительные и другие регуляторные меры в связи с нарушением в сфере ПОД/ФТ. Санкции охватывают широкий спектр наказаний (п. 118 Рамочных положений МФЦА) штраф (на сумму, которую Комитет сочтет необходимым); осуждение; выплата компенсации; затребование отчета за необоснованное обогащение или прибыль;

прекращение или приостановление деятельности ПУВА; указание исправить нарушение; запрет на занятие должности или работу в любой организации МФЦА.

Размер штрафных (финансовых) санкций будет зависеть от ряда факторов и обстоятельств, которые изложены в п.6.4-6.33 главы 6 Политики Комитета МФЦА в отношении наложения финансовых штрафов, в частности, от серьезности совершенного нарушения, наличия умысла, типа субъекта, совершившего нарушение, финансового состояния лица, организации, нарушивших требования законодательства, повторность совершенных нарушений, наличие у нарушителя финансовых трудностей и др. При назначении наказания Комитет МФЦА принимает во внимание действия, предпринятые в аналогичных случаях с участием других лиц. Комитет МФЦА не использует «тарифную» систему. В каждом конкретном случае могут быть обстоятельства, которые оправдывают большее или меньшее финансовое наказание (п.6.18 указанной Политики). Комитет МФЦА не обладает уголовной юрисдикцией. В случае выявления преступного поведения информация передается в соответствующий правоохранительный орган и/или ПФР Республики Казахстан, в том числе после проведения собственных внутренних процедур по расследованию нарушений.

- b) Согласно п. 2.2 (с) AIFC-FR0008 (в редакции от 12.12.2021), ответственность за соблюдение данных правил лежит на высшем руководстве ПУВА. Кроме того, Комитет МФЦА применяет санкции к лицам, что, исходя из определения термина «лицо» означает любое физическое, юридическое или неюридическое лицо (Словарь специальных терминов МФЦА). Таким образом, в отношении участников МФЦА санкции применяются как к юридическим лицам, так и к физическим лицам (пп. 118-121 Рамочных положений МФЦА).

Порядок применения санкций в отношении ПУВА вне МФЦА аналогичен порядку, применяемому в отношении других субъектов финансового мониторинга. Административные санкции применяются к должностным лицам (директора, старшему руководству) только, если субъект финансового мониторинга является государственной или квазигосударственной организацией (см. критерий 35.1(a)).

1518. Критерий 15.9– Независимо от того, осуществляют ли ПУВА деятельность на территории МФЦА либо вне территории МФЦА, они являются субъектами финансового мониторинга (пп. 19-20 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ) и на них распространяются все требования в сфере ПОД/ФТ согласно законодательству МФЦА либо законодательству Республики Казахстан.

- a) для ПУВА в МФЦА предусмотрено обязательство по проведению мер НПК в отношении каждого из своих клиентов без учета суммы разовой сделки, а в дополнение к этому ПУВА должен провести комплексную НПК в отношении любого клиента, который отнесен к категории высокого риска (пп. а) и b) п. 6.1.1. AIFC-FR0008, п.7.1.1. AIFC-FR0008), а именно проверить личность клиента, его представителя, любого бенефициарного владельца, получить информацию о цели и характере деловых отношений, понимать источники средств, богатств клиента (п. 6.2.2. AIFC-FR0008). После установления деловых отношений ПУВА должно проводить НПК в любое время, если возникли подозрения ОД, в подлинности ранее предоставленных клиентом данных при проведении НПК, изменился риск клиента. Правила п.2 ст.5 Закона о ПОД/ФТ в равной степени распространяются на ПУВА вне МФЦА.

ПУВА вне МФЦА осуществляют меры НПК в случаях, предусмотренных п. 2. ст.5 Закона о ПОД/ФТ: i) установления деловых отношений с клиентом; ii)

осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций; iii) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике;

b)

i)-ii) правила осуществления электронных переводов средств для участников МФЦА предусмотрены правом МФЦА (п. 11 AIFC-FR0008).

Данные правила распространяются на все категории СФМ, включая ПУВА. ПУВА в МФЦА должны хранить следующую информацию, сопровождающую все электронные переводы средств: имя составителя; номер счета отправителя, на котором такой счет используется для обработки транзакции; адрес отправителя или национальный идентификационный номер, или идентификационный номер клиента, или дату и место рождения; имя получателя; номер счета получателя, на котором такой счет используется для обработки транзакции. При отсутствии номера счета следует указать уникальный ссылочный номер транзакции, который позволяет ее отслеживать (пп 11.2.1-11.2.2 AIFC-FR0008).

Требования к ПВК обязывают ПУВА вне МФЦА иметь программы по процедурам выявления трансграничных платежей и переводов цифровых активов, а также переводов на территории Республики Казахстан (пп. 4) п. 20). Учитывая специфичность сферы виртуальных активов и наличие уведомительного порядка о начале деятельности, отсутствие в Республики Казахстан требований к переводам цифровых активов можно рассматривать как недостаток;

iii)-iv) требования п. 12 AIFC-FR0008 по замораживанию и запрету на операции с лицами и организациями, включенными в списки причастных к террористической деятельности, применимы к ПУВА.

ПУВА должны создать и поддерживать эффективные системы и средства контроля для обеспечения того, чтобы на постоянной основе оно было надлежащим образом информировано о соответствующих резолюциях или санкциях, принятых СБ ООН или Республикой Казахстан (п. 12.1.1 AIFC-FR0008).

ПУВА должны незамедлительно и без предварительного уведомления заморозить средства или другие активы указанных физических и юридических лиц согласно соответствующим Резолюциям или санкциям, принятым СБ ООН, или Республики Казахстан.

ПУВА должны соблюдать запрет на осуществление операций с указанными физическими и юридическими лицами в соответствии с обязательствами, изложенными в соответствующих резолюциях или санкциях СБ ООН или перечнях Республики Казахстан.

Согласно п.12.1.1 AIFC-FR0008 требования в отношении ФУ о заморозке распространяются как в отношении «средств», так и в отношении «иных активов». Термин «иные активы» предполагает его широкое толкование с учетом п. 2) ч.1 ст.2 Закона о ПОД/ФТ, других актов законодательства и права МФЦА (см. преамбулу к данному разделу) и включает термин «цифровые активы».

Требования Закона о ПОД/ФТ в части применения ЦФС распространяются на ПУВА вне МФЦА в полном объеме (см. кр. 16.18), включая запрет на информирование.

1519. **Критерий 15.10** – Порядок формирования (включения и исключения) АФМ, перечней организаций и лиц, связанных с ФТ и ФРОМУ, предписания о доведении до сведения СФМ, процедуры замораживания и размораживания операций с деньгами и (или) иным имуществом предусмотрены ст. 12, ст.12-1, п. 1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, а также ПР-274 (см. критерий 6.5(d)). Предписания указанных нормативных актов распространяются на ПУВА в МФЦА и вне МФЦА.

1520. При применении ЦФС ПУВА в МФЦА и ПУВА вне МФЦА обязаны выполнять требования п. 1-1 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, а именно в течение 24 часов с момента размещения перечней незамедлительно принять меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, к которому относятся цифровые активы, и представить не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия субъектом финансового мониторинга соответствующего решения (совершения действия) электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке (ч. 4 п. 2 ст. 13 Закона о ПОД/ФТ).

1521. Для ПУВА в МФЦА предусмотрено обязательство сообщать в АФМ о любых замороженных активах или действиях, предпринятых в соответствии с требованиями о запрете соответствующих резолюций или санкций, принятых СБ ООН или Республики Казахстан, включая попытки совершения сделок (п. 12.1.2 AIFC-FR0008).

1522. **Критерий 15.11** – В Республике Казахстан существует основа для международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ (глава 3-1 Закона о ПОД/ФТ, Правила сотрудничества и обмена информацией МФЦА). Положения Закона о ПОД/ФТ и Правил сотрудничества и обмена информацией МФЦА применимы к сотрудничеству по делам, связанным с ПУВА и цифровыми активами.

1523. В частности, ст. 19-1 Закона о ПОД/ФТ предусматривает осуществление международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ по вопросам предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, а также конфискации преступных доходов между АФМ, иными государственными органами Республики Казахстан и соответствующими органами иностранных государств в соответствии с законами Республики Казахстан, международными договорами Республики Казахстан и резолюциями СБ ООН в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Это сотрудничество строится на принципах взаимности путем запроса и обмена информацией.

1524. В соответствии со ст. 19-4 Закона о ПОД/ФТ правоохранные и специальные государственные органы Республики Казахстан в целях ПОД/ФТ, а также розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества, добытых преступным путем, осуществляют международное сотрудничество при проведении ОРД, досудебного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебного акта, включая обмен информацией с соответствующими органами иностранных государств.

1525. Основываясь на полномочиях и УПК РК правоохранные органы осуществляют международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ с соответствующими органами иностранных государств в следующих формах: i) запрос и получение информации, сведений и документов, а также в целях розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества, добытых преступным путем; ii) оказание содействия по вопросам розыска, ареста, конфискации и возврата денег и (или) иного имущества, выявления, пресечения и расследования фактов ОД/ФТ; iii) проведение следственных действий в рамках досудебного расследования; iv) формирование следственных групп для проведения

совместных международных расследований.

1526. Ст. 19-3 Закона о ПОД/ФТ предусмотрены следующие формы сотрудничества надзорных органов в сфере ПОД/ФТ: i) получения и направления информации о реализации требований национального законодательства; о СФМ (их деятельности, деловой репутации, структуре управления, бенефициарных собственниках); программах внутреннего контроля, политике и процедурах в сфере ПОД/ФТ; НПА Республики Казахстан; результатах НПК; ii) обмена опытом и информацией в части регулирования, контроля и надзора деятельности СФМ; iii) оказания содействия, участия в проведении органами иностранных государств мониторинговых мероприятий своих СФМ на территории Казахстана.

1527. Нормативных положений, препятствующих осуществлению международного сотрудничества ввиду различий статуса, подчиненности надзорных органов, не выявлено.

1528. Сотрудничество Комитета МФЦА, как надзорного органа, в отношении ПУВА – участников МФЦА, должно обеспечить соответствие Комитета МФЦА международным стандартам сотрудничества и обмена информацией, разработанного для ФУ, действующих согласно основным принципам, включая Многосторонний меморандум о взаимопонимании IOSCO (ММoU), Расширенный ММoU IOSCO и ММoU IAIS.

Оценка и заключение

1529. Для обменных пунктов не предусмотрено требования определять и оценивать риски ОД/ФТ для новых услуг (продуктов), а также оценивать риски до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Общие нормы о необходимости контроля и снижения выявленных рисков, конкретизированы в ПВК для СФМ, включая участников МФЦА.

1530. Комитет МФЦА провел оценку рисков ОД/ФТ цифровых активов в рамках НОР, оценку рисков сектора ПУВА, при этом анализ уязвимостей и рисков характерен для участников МФЦА, а не сектора ПУВА в целом в стране. Страной принимаются некоторые меры по снижению выявленных рисков. Однако риски использования цифровых активов и деятельность ПУВА вне МФЦА проанализированы слабее, и меры по снижению выявленных рисков недостаточны. Для осуществления деятельности в качестве ПУВА в МФЦА необходима регистрация и наличие лицензии. Обязанности ПУВА вне МФЦА быть зарегистрированным или иметь лицензию нет.

1531. Комитет МФЦА при наличии риска устанавливает всех БС ПУВА вне зависимости от доли владения и связанных с ними лиц. ПУВА в МФЦА предписаны меры по недопущению к владению и руководству лиц, имеющих криминальную историю. В отношении ПУВА вне МФЦА требования по проверке на отсутствие судимости предъявляются только к руководству. БС ПУВА вне МФЦА и связанные с ними лица не проверяются на наличие судимости.

1532. Комитет МФЦА и МЦРИАП разрабатывают руководящие принципы, однако взаимодействие в меньшей степени предусматривает получение обратной связи для ПУВА.

1533. За деятельностью ПУВА осуществляется контроль и надзор. Комитет МФЦА и МЦРИАП имеют широкий набор надзорных полномочий. Подход к надзору для ПУВА вне МФЦА не учитывает риски ОД/ФТ. Меры административной ответственности к руководителям и другим должностным лицам ПУВА вне МФЦА не применяются, если эти организации не являются квазигосударственными.

1534. Имеются недостатки по выполнению требований Р.16 для ПУВА вне МФЦА, связанные с отсутствием требуемых Р.16 правил осуществления переводов цифровых активов. При этом следует учитывать, что ни один ПУВА вне МФЦА создан не был.

1535. Рейтинг по Р. 15 – «Частично соответствует».

Рекомендация 16 – Электронные денежные переводы

1536. В Предыдущем ОВО старая Рекомендация SR.VII получила рейтинг «Частичное соответствие» в связи с тем, что i) требования по сопровождению денежного перевода информацией об отправителе были реализованы только внутри страны, но не для международных переводов; ii) отсутствием специфических мер для мониторинга за соблюдением банками правил переводных операций; iii) неясностью законодательства в отношении переводных операций осуществляющихся КазПочтой; iv) отсутствием требования о наличии полной информации об отправителе по всей платежной цепочке.

Отправляющие ФУ

1537. **Критерий 16.1**– При осуществлении трансграничных (в пользу иностранной финансовой организации) безналичных платежей и переводов денег, в платежном документе должна содержаться следующая информация (точность информации обуславливается применением мер НПК):

а) касательно отправителя:

- i) фамилия, имя, отчество (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) отправителя денег (п.2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ и пп. i)-а п. 11.2.3 AIFC-FR0008);
- ii) индивидуальный идентификационный код (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ, п. 7 ПНБРК-208) или номер счета отправителя (пп. ii)-а пункта 11.2.3 AIFC-FR0008), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ) или уникальный ссылочный номер транзакции (пп. ii)-а пункта 11.2.3 AIFC-FR0008), если перевод денег осуществлен без использования банковского счета;
- iii) идентификационный номер или адрес отправителя денег либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ), либо идентификационный номер клиента, либо дата и место рождения (пп. b пункта 11.2.3 AIFC-FR0008).

б) касательно получателя:

- i) фамилии, имени, отчества (при его наличии) либо полные или сокращенные наименования (для юридических лиц) получателя денег (бенефициара) (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ и пп. iii)-а пункта 11.2.3 AIFC-FR0008);
- ii) индивидуальный идентификационный код получателя (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ) или номер счета получателя (пп. iv)-а пункта 11.2.3 AIFC-FR0008), если перевод денег осуществлен с использованием банковского счета, либо номер указания по платежу или переводу денег (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ) или уникальный ссылочный номер транзакции (пп. iv)-а пункта 11.2.3 AIFC-FR0008), если перевод денег осуществлен без использования банковского счета.

1538. Требования Закона о ПОД/ФТ касательно информации об отправителе и получателе при осуществлении безналичных платежей и переводов денег в пользу иностранной финансовой организации (в редакции от 1 июля 2022 года) распространяются на банки, банки-посредники и оператора почты, при осуществлении ими безналичных платежей и переводов денег в пользу иностранной финансовой организации, за исключением платежей и переводов с использованием платежных карточек (п.2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ). Для ФУ МФЦА требования по электронным переводам содержатся в Правилах МФЦА по ОД/ФТ и

санкциям.

1539. На других ФУ РК, уполномоченных осуществлять электронные переводы денег в соответствии со ст. 12 ЗРК-11-VI (платежных организаций, организаций, осуществляющих расчеты по сделкам с финансовыми инструментами,) распространяются требования ЗРК-11-VI, который отсылает к Закону о ПОД/ФТ (пп.2 п.12 ст. 13 ЗРК-11-VI). В то же время, не совсем ясно, распространяется ли действие ЗРК-11-VI на трансграничные переводы денег. Вместе с тем, платежные организации могут осуществлять безналичные платежи и переводы денег в пользу иностранной финансовой организации только через БВУ или Казпочту. Для осуществления своей деятельности платежные организации должны иметь банк-партнер, без которого деятельность платежной организации невозможна. Следовательно, требования критерия 16.1 должны быть соблюдены банками-партнерам в соответствии с п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ при трансграничных переводах. Платежная организация не осуществляет перевод денег самостоятельно, а передает необходимую информацию о платеже банку-партнеру.

1540. В законодательстве нет прямого требования о том, чтобы номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счета, давал возможность отслеживать операцию. В то же время, Постановлением Правления Национального Банка от 17 сентября 2022 года внесено дополнение в ПНБРК-208 о порядке осуществления перевода денег без открытия банковского счета, предусматривающее обеспечение банком-отправителем присвоения операции уникального номера и указание этого номера в документе, формируемом в системе международных денежных переводов при осуществлении международных платежей.

1541. Для ФУ РК исключение платежей и переводов денег с использованием платежных карточек не ограничивается оплатой товаров и услуг, из чего можно заключить, что требования к информации по электронным переводам не распространяются на переводы денег между физическими лицами с использованием платежных карточек (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ), что противоречит Р.16. Исключение платежей и переводов денег с использованием платежных карточек также не обусловлено требованием, чтобы номер платежной карточки указывался при всех переводах по транзакции. Законодательство РК касательно требований о составлении платежного документа при осуществлении переводов и платежей с использованием платежных карточек в ПНБРК-205 не распространяется на международные транзакции. В таком случае применяются правила международных платежных систем.

1542. Также требования не распространяются на осуществление клиентом – физическим лицом операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов посредством оборудования, предназначенного для приема наличных денег.

1543. Положения п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ также не распространяются на осуществление клиентом – физическим лицом операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования, предназначенного для приема наличных денег и на осуществление клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета, но в этих случаях сумма операции не должна превышать 500 000 тенге (~1000 евро).

1544. **Критерий 16.2** – В соответствии с ЗРК-11-VI (п. 3 ст. 31) следует, что при осуществлении безналичного платежа или перевода денег от одного отправителя денег в пользу нескольких бенефициаров, обсуживающихся в одном банке, либо исполнении банком отправителя денег указаний нескольких отправителей денег в пользу одного бенефициара допускается использование сводного платежного поручения. В таком случае,

к сводному платежному поручению, оформленному на бумажном носителе, прилагается реестр лиц – отправителей денег либо бенефициаров в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка. Согласно ПНБРК-208 (п.п. 21 и 22 и Приложение) в реестре указывается номер и дата сводного платежного поручения, к которому прилагается реестр, а также реквизиты отправителей денег или бенефициаров (наименование отправителя/бенефициара, ИИК, ИИН (БИН), Код), сумма перевода денег в разрезе отправителей денег или бенефициаров и общая сумма перевода денег. Сводные платежные поручения, предъявляемые в электронной форме, формируются в соответствии с форматами передачи информации, установленными между банком и его клиентом, без приложения реестра (п.25 ПНБРК-208).

1545. Участники МФЦА, если несколько отдельных трансграничных денежных переводов от одного плательщика в пользу нескольких бенефициаров объединены в пакетный файл, должны убедиться, что пакетный файл содержит информацию о плательщике, а также информацию о получателе платежа для каждого получателя платежа, в соответствии с критерием 16.1. Информация должна полностью прослеживаться в юрисдикции каждого получателя платежа (пп «с» пункта 11.2.3. AIFC-FR0008).

1546. Критерий 16.3 (соответствует) – Из требований п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ исключены некоторые категории трансграничных переводов на сумму, не превышающую минимальный порог в 500 000 тенге В то же время, ПНБРК-208 распространяются на проведение банками трансграничных платежей (в пользу иностранной финансовой организации), исключенные из п.2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ и требуют следующую информацию: дату транзакции, сведения по отправителю и получателю, банку-отправителю и банку-получателю.

1547. Что касается Участников МФЦА, то требования по информации в отношении исполнителя и получателя для электронных переводов средств, на сумму менее 1000 США включают имя плательщика, номер счета плательщика, используемый для проведения транзакции (или уникальный номер транзакции, позволяющий проследить операцию, если счет отсутствует), имя получателя платежа, номер счета получателя, используемый для проведения транзакции (или уникальный номер транзакции, позволяющий проследить операцию, если счет отсутствует) (пп. а пункта 11.2.3 AIFC-FR0008).

1548. Критерий 16.4 – Исключение из требования касательно информации, сопровождающей трансграничные электронные переводы и обязанности проводить НПК, не распространяется на подозрительные операции при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счета. В соответствии с пп. 2) п. 2 ст.5 Закона о ПОД/ФТ в редакции от 1 июля 2022, ФУ проводят НПК в случае осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций, включая верификацию полученных сведений. В то же время, неясно касается ли это также операции по зачислению денег на банковский счет физического лица либо проведению платежа в пользу поставщика услуг посредством оборудования, предназначенного для приема наличных денег и операции по оплате задолженности в рамках исполнительного производства в пользу государственных органов, так как это прямо не предусмотрено в п. 3-1 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ.

1549. Для Участников МФЦА такое требование установлено в пп. «с» последнего абзаца пункта 11.2.1 AIFC-FR0008.

1550. Критерий 16.5 – Платежи и переводы денег на территории Республики Казахстан должны содержать реквизиты по отправителю денег и бенефициару, предусмотренные Законом о ПОД/ФТ, за исключением приема наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета и услуги по реализации электронных денег и платежных

карточек (п. 12 ст. 13 ЗРК-11-VI). Из законодательства не совсем ясно, какая информация по идентификации отправителя должна сопровождать данные операции (распространяются ли на данные операции ПНБРК-205 и ПНБРК-208), и доступна ли эта информация получающему финансовому учреждению и соответствующим органам с помощью других средств.

1551. Что касается Участников МФЦА, то информация в отношении исполнителя и получателя внутренних электронных переводов должна включать информацию, предписанную для трансграничных электронных переводов, кроме случаев, когда эта информация может быть доступна с помощью других средств (пп «d» пункта 11.2.3 AIFC-FR0008).

1552. **Критерий 16.6** – В ПНБРК-208 (п. 7-1) предусмотрена возможность для БВУ при проведении внутренних платежей и переводов денег по банковским счетам включать в платежный документ альтернативный идентификатор вместо информации о получателе. Под альтернативным идентификатором понимаются отдельные реквизиты, в том числе в виде буквенно-цифровых символов, которые позволяют идентифицировать клиента, осуществить платеж или перевод денег через платежную систему и проследить операцию до отправителя и получателя.

1553. Однако, прямо не предусмотрена обязанность отправляющего ФУ предоставлять соответствующую информацию по идентификации получателя компетентным органам и ФУ получателя по запросу. Не определена возможность правоохранительных органов заставить ФУ немедленно предоставить такую информацию.

1554. Для Участников МФЦА требование критерия 16.6 установлено в пп.2 пп.d пункта 11.2.3 Правил.

1555. **Критерий 16.7** – ФУ должны хранить в течение пяти лет со дня совершения операции либо закрытия банковского счета клиента сведения, позволяющие идентифицировать отправителя денег и (или) получателя.

1556. Участники МФЦА должны хранить сведения об отправителе и получателе согласно общим правилам хранения информации в соответствии с Рекомендацией 11 (пп. «e» п. 11.2.3 AIFC-FR0008). См. также анализ Рекомендации 11.

1557. **Критерий 16.8** – Отказ в исполнении указания банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, производится при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления указания или иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан (пп. 3 п. 7 статьи 46 ЗРК-11-VI). Эти требования включают наличие в платежном документе о платеже или переводе денег и передачу реквизитов по отправителю денег и бенефициару, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ (п.12 ст. 13 ЗРК-11-VI).

1558. Участники МФЦА не должны осуществлять электронный перевод, если они не в состоянии выполнить требования, предусмотренные в законодательстве в отношении электронных переводов (пп. «f» пункта 11.2.3 AIFC-FR0008).

Финансовое учреждение – посредник

1559. **Критерий 16.9** – Требования п. 2 ст 7. Закона о ПОД/ФТ (в редакции от 1 июля 2022 года) касательно информации об отправителе и получателе при осуществлении трансграничных безналичных платежей и переводов денег распространяются на банки-посредники (БВУ и ОООВБО, которые осуществляют платеж и (или) перевод денег, полученный от банка отправителя денег, в пользу финансовой организации), включая требования по сохранности сопровождающей электронный перевод информации об отправителе и получателе (см. анализ критерия 16.7).

1560. Участники МФЦА, являющиеся учреждением-посредником, должны сохранять всю информацию об отправителе и получателе, сопровождающую электронный перевод (пп. «а» п. 11.2.4 AIFC-FR0008).

1561. Критерий 16.10 – В отношении ФУ в законодательстве нет специальных положений о хранении информации, полученной от отправляющего финансового учреждения в случаях, когда технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе. Применимы положения о хранении информации в соответствии с ЗРК-11-VI и ПНБРК-208 (см. анализ критерия 16.7). Не было выявлено каких-либо ограничений для банков и Казпочты по выполнению требований по хранению информации в течение 5 лет после закрытия счета. В то же время, положения этих НПА не распространяются на осуществление трансграничных платежей, инициированных за рубежом. Для Участников МФЦА, являющихся учреждением-посредником, требования критерия 16.10 прописаны в пп. «b» пункта 11.2.4 AIFC-FR0008.

1562. Критерий 16.11 – Постановлением Правления Национального Банка от 17 сентября 2022 года внесено дополнение в ПНБРК-208, согласно которому банк-посредник и банк получателя обеспечивает при исполнении международных платежей и переводов денег применение процедур автоматизированной обработки данных для выявления операций, которые не содержат информации о получателе и отправителе, предусмотренной законодательством РК или правилами международной платежной системы. Для Участников МФЦА, являющихся учреждением-посредником, требования критерия 16.11 прописаны в пп. «с» пункта 11.2.4 AIFC-FR0008.

1563. Критерий 16.12 – Постановлением Правления Национального Банка от 17 сентября 2022 года внесено дополнение в ПНБРК-208, предусматривающее обеспечение банком-посредником наличие внутренних процедур, определяющих порядок действия банка (исполнения, отказа, приостановления) на основе оценки риска ОД/ФТ при получении платежного указания, в котором отсутствуют реквизиты отправителя или получателя. Для Участников МФЦА, являющихся учреждением-посредником, требования критерия 16.12 прописаны в п. 11.2.6 AIFC-FR0008.

Получающее финансовое учреждение

1564. Критерий 16.13 – БВУ и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также банки-посредники и операторы почты, контролируют наличие в платежном документе требуемой информации о получателе и отправителе при поступлении платежа и перевода денег от иностранного финансового учреждения (п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ), из чего можно заключить, что эти ФУ должны принимать необходимые меры для выявления электронных переводов, которые не имеют требуемой информации о получателе или требуемой информации об отправителе.

1565. В то же время в законодательстве имеются некоторые недостатки, выявленные в анализе критерия 16.1, касательно операций, исключенных из требований по информации, которая должна сопровождать трансграничные электронные переводы.

1566. Участники МФЦА должны, когда они отправляют или получают средства банковским переводом от имени клиента, убедиться, что электронный перевод средств и любые связанные с ним сообщения содержат точную информацию об отправителе и получателе, а также контролировать электронные переводы средств с целью выявления тех электронных переводов средств, которые не содержат информацию об отправителе и получателе, и принимать соответствующие меры для выявления любых рисков отмывания денег (пп. «а» п. 11.2.5 AIFC-FR0008).

1567. Критерий 16.14 – Закон о ПОД/ФТ не содержит специальных положений касательно

проверки личных данных получателя для получающих учреждений при осуществлении трансграничного электронного перевода на сумму 1000 долларов и более, но применяются общие требования о применении мер НПК до проведения операций с деньгами, включая проверку достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента, за исключением случаев, когда такие меры приняты при установлении деловых отношений (п.1 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ).

1568. Участники МФЦА должны, когда они отправляют или получают средства банковским переводом от имени клиента, убедиться, что электронный перевод средств и любые связанные с ним сообщения содержат точную информацию о получателе (пп. «b» п. 11.2.5 AIFC-FR0008).

1569. Отсутствуют специальные положения для электронных переводов касательно хранения информации, но применяются общие положения о хранении документов и сведений, полученных по результатам надлежащей проверки клиента не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом (п. 4 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

1570. **Критерий 16.15** – Постановлением Правления Национального Банка от 17 сентября 2022 года внесено дополнение в ПНБРК-208, предусматривающее обеспечение банками (включая Казпочту) наличие внутренних процедур, для определения на основе оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ: (i) когда исполнить, отклонить или приостановить электронный перевод, не имеющий требуемой информации об отправителе или требуемой информации о получателе; и (ii) соответствующих последующих действий. Также применяются общие положения касательно отказа в исполнении указания при несоблюдении требований к порядку составления и предъявления указания или иных требований (пп. 3 п. 7 ст. 46 ЗРК-11-VI), но эти положения не основаны на риск-ориентированном подходе. Также применяются общие процедуры управления рисками и внутреннего контроля для БВУ, в соответствии с Правилами СУР для банков, которые устанавливают порядок отказа от проведения операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ, а также расторжения деловых отношений с клиентом с учетом присущих факторов риска.

1571. Для Участников МФЦА требования критерия 16.15 прописаны в п. 11.2.6 AIFC-FR0008.

Операторы услуг перевода денег и ценностей

1572. **Критерий 16.16** – Для ФУ в Законе о ПОД/ФТ нет специфических требований к УПДЦ касательно безналичных платежей и переводов денег, и соответственно, обязанности соблюдать требования Рекомендации 16 в странах, в которых они действуют прямо или через своих агентов. Применяются общие требования для ФУ, которые уполномочены в том числе оказывать УПДЦ (БВУ, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (Казпочта), платежные организации).

1573. Как следует из анализа критерия 16.1 требования Закона о ПОД/ФТ касательно информации об отправителе и получателе электронных переводов распространяются на банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также на операторов почты. Для других ФУ применим ЗРК-11-VI, но этот закон распространяется только на действия по международным платежам и переводам денег, инициируемые и осуществляемые на территории Республики Казахстан (п. 2 ст 2 ЗРК-11-VI). В то же время на практике данные ФУ не уполномочены предоставлять УПДЦ в иностранных юрисдикциях прямо или через своих агентов, а должны пройти процесс регистрации юридического лица и лицензирования в соответствии с требованиями других государств. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (п. 3-1 ст. 11), СФМ обеспечивают соблюдение ПВК всеми своими филиалами и дочерними организациями.

1574. Требования Закона ЗРК-11-VI касательно информации, сопровождающей

электронный перевод, распространяются также на платежного агента или платежного субагента банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций и платежной организации (такой агент или субагент является поставщиком платежных услуг и, как таковой, подпадает под действие ЗПК-11-VI).

1575. Для Участников МФЦА требование критерия 16.16 прописано в пп. «а» п. 11.2.7 AIFC-FR0008.

1576. Критерий 16.17 – В законодательстве нет прямого обязательства для УПДЦ, которые контролируют как отправляющую, так и получающую стороны электронного перевода, направить СПО в любой стране, с которой связан подозрительный электронный перевод. Соответственно, требования Закона о ПОД/ФТ для ФУ (включая УПДЦ) незамедлительно сообщить в уполномоченный орган РК при признании операции подозрительной не распространяется на уполномоченные органы других стран, а только на уполномоченный орган РК. АФМ в свою очередь, может информировать уполномоченные органы других государств в рамках международного сотрудничества.

1577. Для Участников МФЦА требование критерия 16.17 прописано в пп. «б» п. 11.2.7 AIFC-FR0008.

Применение целевых финансовых санкций

1578. Критерий 16.18 – ФУ обязаны, в отношении лиц и организаций, причастных к террористической деятельности, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в течение двадцати четырех часов принять меры по замораживанию операций с деньгами или иным имуществом, включая отказ в проведении операций с деньгами или иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо (п. 1.1 ст. 13 Закона ПОД/ФТ). Меры по замораживанию операций не применяются в отношении продления сроков банковского вклада и списания и перечисления денег с банковского счета лица, в счет погашения обязательств по договорам банковского займа, лизинга или договору о предоставлении микрокредита, заключенных до включения лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

1579. Требования по замораживанию операций для ФУ касаются лиц, перечень которых размещен на интернет-ресурсе уполномоченного органа. Основанием для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, является, в том числе, применение к организации или физическому лицу целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями СБ ООН, либо включение организации или физического лица в санкционные перечни, составляемые комитетами СБ ООН относящихся к предупреждению и предотвращению терроризма и финансирования терроризма (пп. 7 п. 4 ст. 12 Закона о ПОД/ФТ).

1580. Участники МФЦА должны создать и поддерживать эффективные системы и средства контроля для обеспечения того, чтобы на постоянной основе оно было надлежащим образом информировано о соответствующих резолюциях или санкциях, принятых СБ ООН или Республикой Казахстан, и принимало разумные меры для их выполнения. Соответствующее лицо должно незамедлительно и без предварительного уведомления заморозить средства или другие активы указанных физических и юридических лиц, а также соблюдать запреты на проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, изложенными в соответствующих резолюциях или санкциях, принятых СБ ООН или Республикой Казахстан (п. 12.1.1. AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1581. Большая часть требований Рекомендации 16 выполнена. В то же время, существуют определенные недостатки, в том числе касательно операций, исключенных из требований по информации, которая должна сопровождать трансграничные электронные переводы, информации по электронным платежам ниже порогового значения, а также требований по хранению всей необходимой информации.

1582. **Рейтинг по Р. 16 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны

1583. В предыдущем ОВО старая Рекомендация 9 была неприменима.

1584. **Критерий 17.1** – ФУ (за исключением оператора почты и лиц, осуществляющих лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии) могут полагаться на применение элементов (а)–(с) мер НПК, установленных в Рекомендации 10, в отношении соответствующих клиентов и БС другими ФУ и УНФПП, а также иностранными финансовыми организациями (п. 6 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

1585. Однако, в законодательстве не предусмотрено, что в этом случае ФУ несут конечную ответственность за соблюдение третьими сторонами требований по надлежащей проверке клиентов и БС.

1586. Участники МФЦА могут полагаться на определенные третьи лица, указанные в п. 9.1.1. AIFC-FR0008 для проведения одного или нескольких элементов НПК от своего имени, а также полагаться на информацию, ранее полученную третьей стороной, которая охватывает один или несколько элементов НПК (п. 9.1.1. и 9.1.2. AIFC-FR0008). Таким образом, доверие третьим лицам осуществления мер НПК не ограничивается элементами (а)–(с) в Рекомендации 10, но также распространяется на элемент d), и Участники МФЦА могут полагаться на третьи лица при проведении мониторинга деловых отношений на постоянной основе, что не соответствует Рекомендации 17.

1587. Участник МФЦА остается ответственным за соблюдение и несет ответственность за любое несоблюдение требований НПК (п. 9.1.6. AIFC-FR0008).

- a) ФУ должны незамедлительно получать данные о клиенте, бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов, в рамках мер, предусмотренных элементами (а)–(с) в Рекомендации 10 (пп. 1) п. 6. ст 8 Закона о ПОД/ФТ, пп. а) п. 9.1.3 AIFC-FR0008).
- b) ФУ, в том числе Участники МФЦА, должны предпринимать надлежащие шаги, чтобы иметь возможность незамедлительно получать копии подтверждающих документов в соответствии с требованиями НПК (пп. 1) п. 6. ст 8 Закона о ПОД/ФТ, пп. «b» п. 9.1.3 AIFC-FR0008).
- c) В отношении ФУ вне МФЦА требования критерия 17.1 c) распространяются только на третьи лица - иностранные ФУ (п. 6 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). На третьих сторон ФУ и УНФПП вне МФЦА распространяются требования НПК и хранения данных в соответствии со ст. 5 и ст. 11 Закона о ОД/ФТ, так как они являются СФМ и за ними осуществляется надзор и контроль.

ФУ в МФЦА должно убедиться, что третье лицо:

- применяет необходимые меры по НПК, в частности по идентификации клиентов и хранению записей (пп. «a-a» п. 9.1.3. AIFC-FR0008);
- третье лицо подлежит регулированию органом финансовых услуг или другим компетентным органом в стране, в которой действуют правила, эквивалентные

стандартам, изложенным в Рекомендациях ФАТФ, и оно контролируется на предмет соблюдения таких правил, и если третье лицо не полагалось на какое-либо исключение из требования проводить какие-либо соответствующие элементы НПК (пп. «с» п. 9.1.3. AIFC-FR0008).

1588. **Критерий 17.2**– ФУ не вправе полагаться на применение мер НПК третьими лицами в случае регистрации, пребывания или нахождения третьего лица в государстве, которое не выполняет или недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ (3 п. 10 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ в редакции от 1 июля 2022 года).

1589. Также ФУ, поручивший на основании договора иностранной финансовой организации применение мер НПК, обязан учитывать возможные риски ПОД/ФТ (п.8 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ в версии 1 июля 2022 года).

1590. Если ФУ МФЦА полагается на третью сторону, расположенную в иностранной юрисдикции, включая Республику Казахстан, для проведения одного или нескольких элементов НПК, ФУ должно удостовериться, что там действуют требования ПОД/ФТ, соответствующее стандартам ФАТФ (пп f) и g) п. 9.1.6. AIFC-FR0008).

1591. **Критерий 17.3** – ФУ, являющийся участником финансовой группы, может полагаться также на меры НПК принятые другими участниками такой группы, при условии выполнения требований Закона о ПОД/ФТ в соответствии с критерием 17.1, и если участники группы соблюдают правила внутреннего контроля соответствующего ФУ, и ответственная организация группы (компетентный орган на уровне группы) реализует и обеспечивает соблюдение участниками группы правил внутреннего контроля соответствующего ФУ (п. 6-1 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ в версии 1 июля 2022 года). Эти условия не в полной мере соответствуют критерию 17.3, так как отсутствует условие, что любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ этой группы.

1592. Если Участник МФЦА полагается на члена своей Группы, такой член Группы не должен подлежать регулированию надзорным или другим компетентным органом в стране, в которой действуют правила ПОД/ФТ, эквивалентные стандартам, изложенным в Рекомендациях ФАТФ, и контролироваться на предмет соблюдения таких правил, если Группа:

- a) применяет и реализует общегрупповую политику в отношении НПК и учета, которая эквивалентна стандартам, установленным ФАТФ (п. 9.1.4 AIFC-FR0008) и;
- b) эффективное выполнение требований к НПК и учету и программам по борьбе с ОД/ФТ контролируется на уровне Группы надзорным или другим компетентным органом в стране с правилами, которые эквивалентны стандартам, изложенным в Рекомендациях ФАТФ,
- c) политика Группы в области борьбы с отмыванием денег адекватно смягчает любые факторы высокого географического риска.

Оценка и заключение

1593. В законодательстве разрешено для ФУ полагаться на другие СФМ и иностранные ФУ для применения элементов (a)–(c) мер НПК Р.10, но все условия, предусмотренные в Р.17 не соблюдены. Также, Участники МФЦА могут полагаться на третьи лица при осуществлении постоянного мониторинга деловых отношений, что не соответствует требованиям Р.17.

1594. **Рейтинг по Р.17 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

1595. В предыдущем ОВО по старым Рекомендациям 15 и 22 Казахстану были присвоены рейтинги «ЧС» и «НС» соответственно. Причиной тому стало отсутствие требований:

- i) в отношении кредитных потребительских кооперативов; ломбардов; микрокредитных организаций; лизинговых компаний; страховых агентов; организаций, осуществляющих прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемые поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы;
- ii) о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию политики и правил ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (за исключением банков);
- iii) к ФУ по квалификации, подготовке и обучению сотрудников, задействованных в ПОД/ФТ;
- iv) в отношении процедур проверки всех сотрудников ФУ при найме;
- v) о доведении ПВК до сведения сотрудников ФУ;
- vi) законодательства по ПОД/ФТ в отношении дочерних компаний и филиалов.

1596. **Критерий 18.1** – ФУ разрабатывают, принимают и исполняют правила внутреннего контроля и программы его осуществления, которые должны включать в себя программу организации внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ, а также программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую степень подверженности услуг ФУ рискам ОД/ФТ, а также размер, характер и сложность организации (пп. 2 и 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

1597. Конкретные требования касательно программ по борьбе с ОД/ФТ для ФУ содержатся в соответствующих Требованиях к ПВК для каждой категории ФУ. Содержание Требования к ПВК по мерам внутреннего контроля не идентичны для разных ФУ.

- a) Согласно п. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ (версия от 1 июля 2022 года) и соответствующим Требованиям к ПВК (п. 5 ПВК для БВУ, п. 5 ПВК для ЕНПФ, п. 9 ПВК для нефинсектора, п. 5 ПВК для УО, п. 5 ПВК для ПО, п. 5 ПВК для РЦБ, п. 5 ПВК для ФБ, п. 5 ПВК для ОМФД, п. 9 ПВК для почты, п. 9 ПВК для ТБ, п. 5 ПВК для страховщиков, п. 5 ПВК для МФЦА), ФУ назначают работника на руководящем уровне ответственного за реализацию и соблюдение контроля, а также определяют работников либо подразделение ФУ, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ. Программа организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ включает описание функций подразделения по ПОД/ФТ, а также функций и полномочий ответственного работника подразделения по ПОД/ФТ.
- b) Согласно п. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ (в редакции от 1 июля 2022 года), программа организации внутреннего контроля должна содержать требования, предъявляемые к работникам ФУ, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации. В то же время, за исключением Участников МФЦА, Требования к ПВК содержат только положения по обеспечению стандартов при наборе ответственного работника по осуществлению мониторинга за соблюдением правил внутреннего контроля и не требуют, чтобы программы по борьбе с ОД/ФТ для ФУ содержали обязательные процедуры проверки для обеспечения высоких стандартов при наборе на работу всех сотрудников ФУ.

Также, Требования к ПВК для ФУ не идентичны относительно стандартов, касающихся ответственного работника. Для всех ФУ обязательно наличие безупречной деловой репутации, но не всегда обязательно наличие стажа работы на должности руководителя или стажа работы в сфере ПОД/ФТ.

Например, ответственный работник БВУ должен иметь высшее образование, а также наличие стажа работы на должности руководителя подразделения банка, связанного с осуществлением банковских или иных операций, не менее 1 года, либо стажа работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2 лет, либо стажа работы в сфере предоставления или регулирования финансовых услуг не менее 3 трех лет (п. 5 ПВК для БВУ).

Только для Участников МФЦА существует обязанность внедрить процедуры отбора для обеспечения высоких стандартов при приеме на работу сотрудников (пункт 14.1.1 AIFC-FR0008).

- с) Правила внутреннего контроля ФУ должны включать в себя программу подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ (п. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, пункт 14.1 AIFC-FR0008).

Соответствующие Требованиям к ПВК для всех ФУ содержат положения касательно программы подготовки и обучения в сфере ПОД/ФТ, в том числе цели, содержания и периодичности (п. 33 ПВК для МФЦА, п. 36 ПВК для нефинсектора, п. 39 ПВК для ТБ, п. 33 ПВК для ФБ, п. 33 для ПО, п. 31 ПВК для ОМФД, п. 24 ПВК для ЕНПФ, п. 34 ПВК для БВУ, п. 36 ПВК для страховщиков, п. 38 ПВК для УО, п. 36 ПВК для РЦБ).

В Требованиях к ПВК для всех ФУ также содержится отсылка к требованиям по подготовке и обучению работников, утверждаемыми уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 8 статьи 11 Закона о ПОД/ФТ.

- d) Согласно Требованиям к ПВК для всех ФУ, в рамках организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатываются правила внутреннего контроля, включающие требования к проведению службой внутреннего аудита оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (п. 4 ПВК для БВУ, п. 4 ПВК для ЕНПФ, п. 3 ПВК для нефинсектора, п. 4 ПВК для обменных пунктов, п. 4 ПВК для ОМФД, п. 4 для ПО, п. 6 ПВК для почты, п. 4 ПВК для РЦБ, п. 4 ПВК для МФЦА, п. 4 ПВК для страховщиков, п. 6 ПВК для ТБ, п. 4 ПВК для ФБ).

Дополнительно, Участники МФЦА должны обеспечить, чтобы функция аудита включала регулярные проверки и оценки эффективности политики, процедур, систем и средств контроля в области ПОД (п. 14.6.1 AIFC-FR0008).

Функции ответственного работника, а также работников подразделения по ПОД/ФТ, не совмещаются с функциями службы внутреннего аудита (п. 11 ПВК для БВУ, п. 13 ПВК для нефинсектора, п. 11 ПВК для ПО, п. 16 ПВК для почты, п. 10 ПВК для страховщиков, п. 9 ПВК для ФБ, п. 10 ПВК для РЦБ, п. 10 ПВК для ОМФД, п. 10 ПВК для ЕНПФ, п. 11 ПВК для МФЦА, п. 11 ПВК для обменных пунктов, п. 16 ПВК для ТБ).

1598. Критерий 18.2– ФУ обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения (п. 3-1 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ). Также, ФУ, являющиеся участниками финансовой группы, вправе разрабатывать, принимать и исполнять правила внутреннего контроля для данной финансовой группы с учетом специфики и особенностей ее участников (п. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ в версии от 1 июля 2022 года).

1599. Согласно соответствующим Требованиям к ПВК для отдельных ФУ, программы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ должны содержать порядок соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения (пп. 8 п. 7 ПВК для БВУ, пп. 9 п. 8 ПВК для ЕНПФ, пп. 8 п. 8 ПВК для нефинсектора, пп. 9 п. 6 ПВК для ОМФД, пп. 9 п. 6 ПВК для РЦБ, пп. 9 п. 6 ПВК для страховщиков).

1600. Участники МФЦА должны обеспечить, чтобы их политика, процедуры, системы и средства контроля применялись ко всем филиалам или дочерним компаниям Участника Центра за пределами юрисдикции МФЦА и ко всем предприятиям Группы компаний, являющимся участниками Центра (п. 14.2.1. AIFC-FR0008).

1601. В то же время, отсутствует обязанность иметь функции комплаенса, аудита и ПОД/ФТ на уровне группы, а также обеспечить обмен информацией о клиенте, счёте и операции между филиалами и дочерними компаниями, а также функциями комплаенса, аудита и ПОД/ФТ на групповом уровне.

- а) Соответствующие Требования к ПВК для ФУ (за исключением ФБ и МФЦА) предписывают обязанность включать в программы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ процедуру взаимодействия с другими подразделениями ФУ, филиалами, дочерними организациями при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (пп. 7 п. 7 ПВК для БВУ, п. 8 ПВК для ЕНПФ, пп. 7 п. 8 ПВК для нефинсектора, пп. 1 п. 7 ПВК для обменных пунктов, пп. 8 п. 6 ПВК для ОМФД, пп. 1 п. 7 ПВК для ПО, пп. 6 п. 11 ПВК для почты, пп. 8 п. 6 ПВК для РЦБ, пп. 8 п. 6 ПВК для страховщиков, пп. 7 п. 11 ПВК для ТБ).

Участники МФЦА входящие в Группу, должны понимать политику и процедуры, касающиеся обмена информацией между предприятиями компаний Группы, особенно при обмене информацией о надлежащей проверке клиентов, а также иметь надлежащие гарантии конфиденциальности и использования информации, которой обмениваются предприятия Группы компаний, включая соблюдение соответствующего законодательства о защите данных (п. 14.3.1. AIFC-FR0008).

В то же время, для ФУ не существует конкретной обязанности включать в групповые программы принципы политики и процедуры обмена информацией, необходимой для целей НПК и управления рисками ОД/ФТ.

- б) Помимо права для ФУ, являющиеся участниками финансовой группы, осуществлять обмен полученными в рамках реализации внутреннего контроля информацией и документами (п. 6 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ в версии от 1 июля 2022 года), в правовых актах для ФУ, за исключением Участников МФЦА, отсутствует прямая обязанность обеспечить обмен информацией о клиенте, счёте и операции между филиалами и дочерними компаниями и функциями комплаенса, аудита и ПОД/ФТ на групповом уровне.

Участники МФЦА, входящие в Группу, должны предоставлять информацию о счетах клиентов и транзакциях из филиалов и дочерних компаний (п. 14.3.1. AIFC-FR0008).

- с) В правовых актах отсутствует прямая обязанность для ФУ, за исключением Участников МФЦА, включать в меры по групповой программе ПОД/ФТ адекватную защиту конфиденциальности и использования данных, включая защиту для предотвращения утечки информации, которой обмениваются члены группы.

Участники МФЦА, входящие в Группу, должны обеспечить надлежащие гарантии конфиденциальности и использования информации, которой обмениваются предприятия Группы компаний, включая соблюдение соответствующего законодательства о защите данных (п. 14.3.1 AIFC-FR0008).

1602. **Критерий 18.3**– ФУ обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения, а также обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля за пределами Республики Казахстан и применять дополнительные меры по управлению и снижению рисков ПОД/ФТ (п. 3-1 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

1603. Для Участников МФЦА эта обязанность применима, если соответствующий филиал, дочерняя компания или предприятия Группы не подпадают под регулирование, эквивалентное стандартам ФАТФ и не контролируются на предмет соблюдения таких правил (п. 14.2.1 и п. 14.2.2 AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1604. ФУ обязаны применять программы по борьбе с рисками ОД/ФТ, но эти программы не содержат все необходимые элементы Рек 18, в том числе касательно обмена информацией и применения функций комплаенса, аудита и ПОД/ФТ на групповом уровне.

1605. **Рейтинг по Р.18 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 19 – Страны повышенного риска

1606. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Не соответствие» по старой Рекомендации 21 в связи с тем, что i) понятие «несотрудничающих государств» не было регламентировано, отсутствовала обязанность уделять особое внимание к сделкам с лиц из таких стран; ii) отсутствовало требование изучать сделки с лицами из «несотрудничающих государств» и хранить информацию для предоставления уполномоченному органу или аудитору; iii) не были установлены контрмеры по отношению к странам, не выполняющим или не должным образом выполняющим Рекомендации ФАТФ.

1607. **Критерий 19.1**– ФУ в рамках НПК обязаны применять в отношении лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют или недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ дополнительные меры по проведению усиленных мер надлежащей проверки клиентов (см. анализ критерия 10.17), а также пересмотру или, при необходимости, расторжению корреспондентских отношений с финансовыми организациями (п. 10 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

1608. В том числе, ФУ не могут полагаться на меры НПК, принятые другими субъектами финансового мониторинга, а также иностранными финансовыми организациями, и поручать иным лицам применение мер НПК в случае установления деловых отношений с лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (территории), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ (п. 10 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

1609. Также, обязательным основанием для изучения ФУ операций своих клиентов является совершение операции, участником которой является лицо, зарегистрированное или проживающее в государстве, которое не выполняет или недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, а также с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком

государстве (п. 4 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ).

1610. Согласно соответствующим Требованиям по ПВК для ФУ, иностранными государствами, операции с которыми повышают риск ОД/ФТ, и в отношении которых применяются усиленные меры НПК, являются в том числе иностранные государства, включенные в перечень государств, не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации ФАТФ.

1611. **Критерий 19.2**– Межведомственный совет по вопросам предупреждения ОД/ФТ рассматривает призывы ФАТФ и принимает решение о мерах по снижению рисков ОД/ФТ (п. 4. ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ). Уполномоченный орган доводит решение о мерах по снижению рисков до ФУ.

1612. Межведомственный совет также вправе направить государственным органам рекомендации по снижению внутренних рисков ОД/ФТ и оценивать результаты реализации таких рекомендаций (п. 4. ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ) независимо от призывов ФАТФ. В то же время, меры, принятые независимо от призывов ФАТФ, не имеют обязательного характера, а представляют собой рекомендации.

1613. **Критерий 19.3**– ПФР доводит решение о мерах по снижению рисков ОД/ФТ, выявленных ФАТФ, до ФУ (п. 4. ст. 11-1 Закона о ПОД/ФТ). Перечень государств, которые не выполняют или недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, составляется уполномоченным органом, с учетом документов, издаваемых ФАТФ, который размещается на своем интернет-ресурсе (п. 4 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ).

Оценка и заключение

1614. Законодательство в целом соответствует Рекомендации 19. ФУ обязаны применять усиленные меры НПК к деловым отношениям и операциям с физическими и юридическими лицами из стран, в отношении которых к этому призывает ФАТФ. Органы РК могут применять соответствующие контрмеры если к этому призывает ФАТФ и независимо от такого призыва ФАТФ и обеспечивают информирование ФУ. Имеются незначительные недостатки, связанные с отсутствием требований о пропорциональности принимаемых мер к риску.

1615. **Рейтинг по Р.19** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях

1616. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Несоответствие» по старой Рекомендации 13. Это было связано с: i) отсутствием прямого требования направлять СПО при подозрениях в ОД; ii) не распространением требований по ПОД/ФТ на кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; микрокредитные организации; лизинговые компании; страховых агентов; организации, осуществляющие прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы; и iii) отсутствием требования по направлению СПО при попытках проведения операций, связанных с ОД.

Общие сведения

1617. Предписания по сообщению об операциях с деньгами и (или) иным имуществом при признании их в качестве подозрительных содержатся в Законе о ПОД/ФТ, требования которого распространяются на все категории СФМ, включая СФМ МФЦА. Детализация нормативных положений содержится в требованиях к ПВК всех категорий СФМ, а также в

Правилах МФЦА по ОД/ФТ и санкциям.

1618. **Критерий 20.1**– Закон о ПОД/ФТ предусматривает обязанность всех СФМ незамедлительно информировать АФМ о подозрительной операции до ее проведения (п. 2 ст. 13), предоставлять в АФМ сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (ст.10). Когда операция признается подозрительной после ее проведения, сообщение о ее совершении представляется в АФМ не позднее двадцати четырех часов после признания операции таковой. Правила МФЦА по ОД/ФТ и санкциям (п. 13.7, п. 13.8) предусматривают, что СФМ – участники МФЦА направляют сообщения в ПФР.

1619. Отнесение операции к подозрительной предусматривает наличие подозрений в том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для совершения операции, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на ОД/ФТ либо иную преступную деятельность (пп. 1) ст. 1 Закона о ПОД/ФТ).

1620. **Критерий 20.2** – Подозрительной операцией с деньгами и (или) иным имуществом признается операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность (п. 1) ч. 1ст. 1 Закона о ПОД/ФТ).

1621. Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены (п. 3 ст. 4 и п. 2 ст. 13).

Оценка и заключение

1622. **Рейтинг по Р.20** – «Соответствует».

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

1623. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Значительное соответствие» по старой Рекомендации 14. Недостатки были связаны с отсутствием требования для директоров ФУ, должностных лиц и сотрудников не извещать своих клиентов и иных лиц, что в отношении них передается информация в уполномоченный орган.

1624. **Критерий 21.1** – Предоставление в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации, сведений и документов ФУ в целях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны (п. 6 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, п. 13.7.4 AIFC-FR0008). В случае предоставления в уполномоченный орган информации, сведений и документов в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, ФУ, их работники и должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором (п. 7 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, п. 14.8.1. AIFC-FR0008).. Не упоминаются другие нормативные акты, в частности административные акты, но из информации, предоставленной РК следует, что уголовная ответственность за разглашение информации может быть наложена только законодательно.

1625. **Критерий 21.2**– Запрещается информировать клиентов и иных лиц о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

уничтожения, принимаемых в отношении таких клиентов и иных лиц, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, об отказе в установлении деловых отношений, а также об отказе от проведения операций с деньгами и (или) иным имуществом (п. 5 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ, «Guidance on tipping-off» в заключительной части раздела 13.7 AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1626. Предоставление в уполномоченный орган информации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ не является нарушением законодательства РК, и работники должностные лица ФУ защищены от уголовной и гражданской ответственности. Запрещается информировать клиентов и других лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о клиентах и о совершаемых ими операциях.

1627. Рейтинг по Р.21 – «Соответствует».

Рекомендация 22 – УНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов

1628. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Несоответствие» по старой Рекомендации 12 в связи с существенными недостатками, выявленными в старых Рекомендациях 5, 6, 8-11.

1629. **Критерий 22.1** – Требования о проведении мер НПК для всех категорий УНФПП предусмотрены при: i) установлении деловых отношений; ii) осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций; iii) наличие сомнений в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), БС (п. 2 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). Незначительные недостатки, выявленные в Р.10 в части отсутствия возможности не проводить НПК, а направить СПО в АФМ, также применимы к УНФПП. Требования о проведении мер НПК распространяются на УНФПП:

- a) казино должны провести надлежащую проверку клиентов (их представителей) и БС до установления деловых (ст.6 Закона о ПОД/ФТ); а также в случаях осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных (включая случаи, когда сумма выигрыша равна или превышает 1 000 000 тенге (~2,1 тыс. долл. США); наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе) и БС (ч. 2 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ), при совершении (попытке совершения) подозрительной операции, совершении необычной операции (пп.2), 3), 4) ч. 1 п.31 Требований к ПВК для организаторов игорного бизнеса и лотерей). Вместе с тем требований, гарантирующих, что казино может связать информацию, полученную при надлежащей проверке конкретного клиента, с операцией, которую клиент осуществляет в казино, не содержится.

Деятельность электронного казино и интернет-казино на территории Республики Казахстан запрещена (пп. 2) п. 2 ст.6 ЗРК-219-III). Казино, базирующихся на морских судах, в Казахстане нет;

- b) индивидуальные предприниматели и юридические лица, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, проводят надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с п. 2 и п. 4 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, пп. 10 п. 8 Требований к ПВК для не финансового сектора, а также при совершении операции сумма которой равна или превышает 50 000 000 тенге (102,8 тыс. долл. США) (пп. 8) ч. 1 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ);

Обязательств для участников МФЦА, являющихся застройщиками или агентствами, которые осуществляют сделки с клиентами, связанные с покупкой или продажей недвижимости (пп. 1 п. 5 Перечня финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками МФЦА, подлежащих финансовому мониторингу), предусмотрено проведение мер НПК в отношении личности клиента, и любого лица, действующего от имени клиента, а также любого бенефициарного собственника клиента (пп. (а), (а-а) п.6.3.1 раздела 6 AIFC-FR0008) в случаях, когда клиент осуществляет случайные операции, стоимость которых в отдельности или в нескольких взаимосвязанных операциях (в то время или позднее) равна или превышает 15 000 долларов США; и в отношении: (i) каждого клиента, который отнесен к категории высокого риска; (ii) деловые отношения и сделки с лицами из стран с высокими географическими факторами риска (пп. 6.1.1. раздела 6 AIFC-FR0008).

Для указанных категорий СФМ не предусмотрена обязанность осуществлять меры НПК как к покупателям, так и к продавцам.

- с) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, ломбарды принимают меры НПК в соответствии с п. 2 ст.5 Закона о ПОД/ФТ, а также при совершении разовой операции на сумму, равную или превышающую 500 000 тенге (~1,3 тыс. долл. США), при купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них на сумму, равную или превышающую 5 000 000 тенге (около 10,3 тыс. долл. США в эквиваленте), ломбардами – 3 000 000 тенге (~6,2 тыс. долл. США).

Участники МФЦА – дилеры по драгоценным металлам или драгоценным камням (пороговое значение суммы сделки не предусмотрено) (пп. 2 п. 5 Перечня финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками МФЦА, подлежащих финансовому мониторингу), а также дилеры в любой продаваемой позиции (включая драгоценные металлы или драгоценные камни) по цене, равной или превышающей 15 тыс. долл. США (пп. 3 п. 5 Перечня финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками МФЦА, подлежащих финансовому мониторингу) принимают меры НПК в таких же случаях, которые предусмотрены для участников МФЦА, являющихся застройщиками или агентствами, которые осуществляют сделки с клиентами, связанные с покупкой или продажей недвижимости;

- d) меры НПК принимают адвокаты, юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: i) купли-продажи недвижимости; ii) управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; iii) управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг; iv) аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; v) создания, купли-продажи, функционирования юридического лица или управления им (пп. 7) п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ). Нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом (пп. 6) п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ); бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета (пп. 8) п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ).

Участники МФЦА – юридические фирмы, нотариальные фирмы или другие независимые юридические предприятия, бухгалтерские, аудиторские или по делам

о банкротстве (п. 19) п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ, пп. 5 п. 5 Перечня финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками МФЦА) принимают меры НПК в таких же случаях, которые предусмотрены для УПДЦ в МФЦА;

- е) Республика Казахстан не является участником Гаагской конвенции от 1985 года о праве, применимом к трастам. Такие организационно-правовые формы, как иностранная структура без образования юридического лица, провайдеры услуг трастов и компаний, частные независимые организации, оказывающие услуги управления семейным имуществом и другими активами отсутствуют, не предусмотрены ГК РК, и, следовательно, на территории Казахстана не могут быть созданы и зарегистрированы.

Вместе с тем, юридические консультанты, независимые специалисты по юридическим вопросам могут быть представителями при создании юридических лиц. Кроме того, отдельные ПУРЦБ (центральный депозитарий, кастодиан и брокер и (или) дилер, обладающий правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя ценных бумаг, организация, осуществляющая регистрацию сделок с ценными бумагами в МФЦА, и единый оператор в части осуществления номинального держания ценных бумаг, принадлежащих государству, субъектам квазигосударственного сектора) могут действовать в качестве номинального держателя ценных бумаг.

Законом о ПОД/ФТ предусмотрена обязанность СФМ выявлять из числа своих клиентов иностранные структуры без образования юридического лица и принимать меры НПК (пп. 2-1) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ).

В МФЦА признаются провайдеры услуг компании (пп.7 п.3, пп. 6 п. 5 Перечня финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками МФЦА, подлежащих финансовому мониторингу), частные независимые организации, оказывающие услуги управления семейным имуществом и другими активами (пп. 7 п. 5 Перечня финансовых услуг и вспомогательных услуг, оказываемых участниками МФЦА, подлежащих финансовому мониторингу). Эти структуры являются СФМ. Для них предусмотрено проведение мер НПК в отношении личности клиента, и любого лица, действующего от имени клиента, а также любого БС клиента (пп. (а), (а-а) п.6.3.1 раздела 6 AIFC-FR0008) в случаях, когда клиент осуществляет случайные операции, стоимость которых в отдельности или в нескольких взаимосвязанных операциях (в то время или позднее) равна или превышает 15 000 долларов США; и в отношении: (i) каждого клиента, который отнесен к категории высокого риска; (ii) деловые отношения и сделки с лицами из стран с высокими географическими факторами риска (пп. 6.1.1. раздела 6 AIFC-FR0008).

1630. **Критерий 22.2**– Недостатки в критерии 22.1 (а) P.22 в некоторой степени влияют на выполнение обязанностей УНФПП по хранению данных.

1631. В соответствии с требованиями п. 4 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ СФМ, являющиеся УНФПП, осуществляют хранение в течение не менее 5 лет всех необходимых сведений, полученных в рамках НПК как в отношении деловых отношений, так и в отношении разовых операций клиента, для УНФПП в МФЦА - вести учет всех сведений в течение не менее 6 лет с даты, когда было сделано уведомление или отчет, деловые отношения заканчиваются или сделка завершена, в зависимости от того, что произойдет в последний раз (пп 14.5.1 раздела 14 AIFC-FR0008).

1632. П. 4 ст. 11 Закона о ОД/ФТ установлено требование о возможности восстановления указанных сведений, но отсутствует положение том, что восстановленные сведения могут быть использованы для уголовного преследования. При этом положения УПК РК (ст. 111,

ст. 112, ст. 118, ст. 120 и ст. 122) не ограничивают органы дознания, дознавателей, следователей, прокуроров, суды использовать сведения УНФПП в качестве доказательств.

1633. Согласно пп.3) п.1 ст.12-2 Закона о ПОД/ФТ благотворительные организации и религиозные объединения обязаны хранить не менее пяти лет информацию о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательной государственной регистрации, а также об учредителях (участниках).

1634. **Критерий 22.3** – Обязанность выявлять из числа клиентов (бенефициарных собственников) и их представителей публичных должностных лиц, членов их семей и применять к ним меры НПК содержится в статье 5 и 8 Закона о ПОД/ФТ.

1635. Термин «Публичное должностное лицо» для национальной категории публичных должностных лиц в соответствии с пп. 3-1) ст. 1 Закона о ПОД/ФТ включает:

- лицо, занимающее ответственную государственную должность;
- должностное лицо;
- лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций;
- лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора.

1636. Дефиниции этих терминов определены ст.1 ЗРК-410-V (пп.1-1, пп.2, пп.3). Исключения составляют Председатель Верховного суда и руководители политических партий.

1637. Ввиду отсутствия в национальном законодательстве и праве МФЦА особенностей по применению мер в отношении национальных и иностранных ПДЛ, для СФМ действуют единые правила в отношении ПДЛ. Однако некоторые недостатки в Р.12 (отдельные категории не отнесены к национальным ПДЛ) и подкритерий 22.1 а) Р.22 могут влиять на выполнение обязанностей СФМ по применению мер в отношении ПДЛ.

1638. AIFC-FR0008 предусматривают в рамках установления деловых отношений, исследования оценки рисков, проведения участниками МФЦА идентификации, верификации, надлежащей проверки клиентов и бенефициарных собственников устанавливать принадлежность ПДЛ. Определение термина «ПДЛ» в Словаре специальных терминов МФЦА охватывает все категории должностей, определенных ФАТФ.

1639. **Критерий 22.4** – Все категории УНФПП обязаны разрабатывать программы внутреннего контроля, связанные с управлением рисками ОД/ФТ, в которых следует учитывать риск использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, а также оценку рисков проводить до запуска новых продуктов/технологий (глава 3 Требований к ПВК для игорного бизнеса и лотерей, глава 3 Требований к ПВК для не финансового сектора, глава 3 Требований к ПВК для нотариусов). Правила внутреннего контроля всех категорий УНФПП, с которыми ознакомились эксперты содержали детализированные процедуры по выявлению и снижению выявленных рисков ОД/ФТ, связанных с использованием новых, развивающихся технологий.

1640. **Критерий 22.5** – УНФПП не имеет законодательной возможности полагаться на меры НПК, проводимые третьей стороной (п. 6 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). При этом п. 8) ст. 5 Закона о ПОД/ФТ для всех категорий СФМ установлено право поручать иным лицам, включая других субъектов финансового мониторинга, применять меры по фиксации сведений, необходимых для идентификации физического лица, юридического лица, иностранная структура без образования юридического лица, бенефициарного собственника и при установлении предполагаемой цели и характера деловых отношений (пп. 1), 2), 2-1), 2-2) и 4) п. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

1641. Недостатки в подкритерии 22.1 а) могут повлиять на выполнение обязанностей СФМ по использованию права поручать иным лицам отдельные элементы мер НПК.

1642. Участникам МФЦА – УНФПП разрешено доверять проведение НПК третьей стороне (раздел 9 AIFC-FR0008). Если участник МФЦА – УНФПП полагается на проведение НПК третьей стороне, он должен учитывать географические риски (пп. 9.1.4 раздела 9 AIFC-FR0008), а также он может делать это в том случае, когда немедленно получает необходимую и достаточную информацию, в том числе по запросу, о НПК, когда лицо, являющееся третьей стороной, - СФМ, регулируемое ФУ, член группы СФМ (пп. 9.1.1-9.1.4 раздела 9 AIFC-FR0008).

Оценка и заключение

1643. Недостатки по Рекомендациям 10 и 12 применимы к УНФПП. Установлены отдельные недостатки в отношении казино (отсутствие норм гарантирующих соотношение информации, полученной при НПК с конкретной операцией клиента). Отсутствуют обязательства для организаций в секторе недвижимости применять меры НПК как к покупателю, так и к продавцу.

1644. **Рейтинг по Р.22 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 23 – УНФПП: другие меры

1645. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Не соответствие» по старой Рекомендации 16 в связи с тем, что требования законодательства Казахстана о ПОД/ФТ не распространялись на дилеров по драгоценным металлам, дилерам по драгоценным камням, трасты (доверительное управление имуществом), организации, создающие и обслуживающие юридические лица, агентов по операциям с недвижимостью, а также в связи с существенными недостатками, выявленными в старых Рекомендациях 13, 14 и 15.

1646. **Критерий 23.1**– Нормативные требования по мониторингу и предоставлению сообщений о подозрительных операциях содержатся в ст. 4, ст. 10 и ст. 13 Закона о ПОД/ФТ. Все категории СФМ УНФПП, включая участников МФЦА, наравне с ФУ обязаны направлять в АФМ сведения и информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. Дополнительно см. анализ Р.20. К субъектам финансового мониторинга – УНФПП и, следовательно, лицам, организациям, обязанным представлять информацию и сведения в АФМ, отнесены:

- а) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, нотариусы, адвокаты, юридические консультанты и другие независимые специалисты по юридическим вопросам – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом, участники МФЦА – юридические фирмы, нотариальные фирмы или другие независимые юридические, бухгалтерские предприятия.

Согласно п. 3 ст.10 Закона о ПОД/ФТ сведения и информация об операции, подлежащей финансовому мониторингу, не предоставляются: i) адвокатами, юридическими консультантами и другими независимыми специалистами по юридическим вопросам в случае, если эти сведения и информация получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и (или) юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений, советов и письменных заключений по вопросам,

разрешение которых требует профессиональных юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера; ii) нотариусами при осуществлении нотариальных действий, не связанных с деньгами и (или) иным имуществом, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует профессиональных юридических знаний.;

- b) индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них, а также участники МФЦА – ДДМК (пороговое значение суммы сделки не предусмотрено) и дилеры в любой продаваемой позиции по цене, равной или превышающей 15 000 долл. США.

Для данной категории УНФПП вне МФЦА предусмотрен мониторинг финансовых операций в следующих случаях (пп. 1) и 2) п. 1 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ: i) осуществление ломбардами разовой операции на сумму, равную или превышающую 3 000 000 тенге (около 6,2 тыс. долл. США в эквиваленте) в наличной и безналичной форме, а также любыми другими категориями субъектов финансового мониторинга при купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них на сумму, равную или превышающую 5 000 000 тенге (около 10 500 долларов США в эквиваленте) в наличной форме, что в обоих случаях не превышает установленный ФАТФ порог в 15 тыс. долл. США; ii) осуществление любыми другими категориями СФМ сделок по купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них на сумму, равную или превышающую 5 000 000 тенге (около 10 500 долларов США в эквиваленте) в наличной форме, а также при совершении разовой операции на сумму 500 000 тенге (1 тыс. долл. США).

- c) Как указано в анализе кр.22.1 отдельные функции ПУТК возложены на юридических консультантов, независимых специалистов по юридическим вопросам, некоторых ПУРЦБ, а также участники МФЦА. Поскольку они являются СФМ, они обязаны направлять СПО в отношении подозрительных транзакций (пп. 2-1, п.3, ст.5 Закона по ПОД/ФТ, пп. 13.7.2, пп. 13.7.3, 13.6.1.(d), 13.8.1 AIFC-FR0008).

1647. Критерий 23.2 – Требования к организации внутреннего контроля в УНФПП, указанных в критерии 23.1, определены Законом о ПОД/ФТ (ст. 11) и AIFC-FR0008. ПВК должны включать:

- программы организации внутреннего контроля, где предусмотрены требования о назначении лица, ответственного за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, из числа руководящих работников СФМ или иных руководителей СФМ не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения, а также иные требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля, в том числе о наличии безупречной деловой репутации (абз. 2 ч. 3 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ).

Данные требования Закона о ПОД/ФТ детализированы в Требованиях к ПВК для не финансового сектора (пп. 9-11). В отношении нотариусов в пункте 6 Требованиях к ПВК закреплено, что они сами являются ответственными лицами по организации и соблюдению ПВК.

В отношении УНФПП-участников МФЦА предписано назначать лицо по ПОД и наделять соответствующими обязанностями (п. 13 AIFC-FR0008);

- программы подготовки и обучения СФМ в сфере ПОД/ФТ. Требования к ПВК всех категорий УНФПП, включая участников МФЦА, содержат положения о программах подготовки.

1648. Требования к ПВК СФМ – УНФПП включают обязанности проведения службой внутреннего аудита организации либо иным органом, уполномоченным на проведение внутреннего аудита, оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Функции СФМ, связанные с организацией внутреннего контроля, не должны совмещаться с функциями службы внутреннего аудита либо иного органа, уполномоченного на проведение внутреннего аудита (п. 3, п. 9, п. 13 Требований ПВК для не финансового сектора, п. 6, п. 11, п. 14 для нотариусов, п. 6, п. 11, п. 16 для организаторов игорного бизнеса и лотерей).

1649. В отношении участников МФЦА – УНФПП имеются нормативные требования по разработке правил по проведению аудита оценки эффективности внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ (подраздел 14.6 AIFC-FR0008). Аудит может быть проведен с помощью внутреннего аудита или быть независимым (раздел «Руководство по аудиту» подраздела 14.6 AIFC-FR0008).

1650. **Критерий 23.3**– Закон о ПОД/ФТ обязывает СФМ, указанных в критерии 23.1, исследовать операции и принимать усиленные меры НПК в отношении участников, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, либо в расчетах использованы счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории) (пп. 4) п. 4 ст. 4, ч. 10 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ). Соответствующий перечень государств составляет АФМ и размещает на своем интернет-ресурсе. Требования к ПВК всех категорий УНФПП, включая участников МФЦА, содержат обязанность изучения операций клиента на основании пп. 4) п. 4 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ.

1651. Недостаток, указанный в критерии 19.2 в части рекомендации, а не обязательств по принятию мер вне зависимости от призывов ФАТФ, применим к УНФПП.

1652. **Критерий 23.4**– При осуществлении внутреннего контроля УНФПП, включая участников МФЦА, указанных в критерии 23.1, их работников и должностных лиц, на основании пп. 6 и 7 ст. 11, Закона о ПОД/ФТ, пп. 13.7.3 п.13 Правил ПОД МФЦА защищены от ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан, а также гражданско-правовым договором, за предоставление в ПФР информации, сведений и документов, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ.

1653. Требование о запрете разглашения субъектами финансового мониторинга и их работниками клиентам и иным лицам о предоставлении в АФМ информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях предусмотрено п. 7 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ. Требования к ПВК всех категорий УНФПП, включая участников МФЦА, о соблюдении конфиденциальности сведений при осуществлении своих функций предусмотрены пп. 12 п.12 Требований к ПВК для нотариусов, пп. 13 п.12 Требований к ПВК для не финансового сектора. Детальный запрет на информирование клиентов о принятии в отношении них мер по ПОД/ФТ содержится в п. 13 Руководство по разглашению AIFC-FR0008.

Оценка и заключение

1654. Требования по направлению СПО установлены законодательно. Отмечены некоторые недостатки, связанные с исполнением требований Р. 19.

1655. **Рейтинг по Р.23 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 24 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами

1656. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Несоответствие» по старой Рекомендации 33 в связи с i) отсутствием понятия бенефициарного собственника; ii) отсутствием законодательных требований для запрашивания и регистрации информации о бенефициарных собственниках; iii) отсутствием у компетентных органов своевременной и достоверной информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.

1657. **Критерий 24.1** – В Республике Казахстан разрешено создавать коммерческие и некоммерческие организации. Параграфом 2 главы 2 ГК РК предусмотрены различные типы и организационно-правовые формы юридических лиц в Республике Казахстан (ст. 33-34 ГК РК), определены права учредителей на имущество созданных ими юридических лиц (ст. 35 ГК РК), их органы (ст. 36 ГК РК), а также основные особенности (например, ст. 41 об учредительных особенностях юридических лиц). В ЗРК-2198 приведен базовый комплект сведений, которые подлежат предоставлению юридическими лицами при их регистрации (ст. 6-1, 6-2, 6-3). В ЗРК-2198 также подробно описан процесс создания юридических лиц в Казахстане, получения и ведения государственными органами базовой информации о создаваемых юридических лицах.

1658. В законодательстве страны нормативно предусмотрены особенности создания и регистрации участников МФЦА, определены требования к юридическим лицам и порядок их аккредитации в качестве участников Центра, виды деятельности, порядок лицензирования, предъявляемые требования, организационно-правовые формы (акт МФЦА «О компаниях»).

1659. Имеется законодательно закрепленное понятие БС (пп. 3 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ, ст. 179-1 Акта МФЦА «О компаниях»), установлен порядок их раскрытия.

1660. **Критерий 24.2**– При наличии предусмотренной в национальном законодательстве обязанности проводить оценку рисков юридических лиц в публичной версии Национальной оценки рисков ОД/ФТ не содержится детального и комплексного анализа таких рисков и уязвимостей. Оценка, содержащаяся в Отчете об уязвимостях юридических лиц и образований на предмет вовлечения в схемы ОД/ФТ (одобрен на заседании МВС в сфере ПОД/ФТ в мае 2022 г.), не является завершенной и полной.

1661. **Критерий 24.3** – Регистрации подлежат все юридические лица, создаваемые на территории Республики Казахстан, независимо от целей их создания, рода и характера их деятельности, состава участников (членов) (ст. 3 ЗРК-2198). Сведения о зарегистрированных юридических лицах (филиалах, представительствах) содержатся в Государственной базе данных юридических лиц (ГБДЮЛ).

1662. К общедоступной информации субъекта предпринимательства относятся: i) фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) или наименование индивидуального предпринимателя; ii) наименование и дата регистрации юридического лица; iii) идентификационный номер; iv) юридический адрес (место нахождения); v вид деятельности; vi) фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководителя. Данные по компаниям включают в себя следующую информацию: БИН, адрес, страна регистрации, номер и вид лицензии, статус, дата регистрации и разрешенный вид деятельности, ФИО директора, ФИО или наименование акционера, размер уставного капитала (для частных компаний, публичных компаний и компаний специального назначения) (п. 13 ст. 28 ПК РК).

1663. **Критерий 24.4**– В Республике Казахстан законодательно закреплена обязанность хранить документы общества, касающиеся деятельности юридического лица, в течение всего срока его деятельности по месту нахождения исполнительного органа общества или

в ином месте, определенном его уставом (п. 1 ст. 80 ЗПК-415-II, раздел 52, 55 AIFC Companies Regulations; 2.4.1; 2.4.2. AIFC General Partnership Rules and Rule, 2.6.1; 2.6.2; 16(3-1); (4) AIFC Limited Liability Partnership Rules. Раздел 25, AIFC NPIO Regulations. П. 25 AIFC NPIO Regulations).

1664. Критерий 24.5– Внесение изменений в регистрационные сведения юридических лиц (их филиалов, представительств) осуществляется в соответствии со ст. 14-1 и 14-2 ЗПК-2198 (разрешительный и уведомительный порядок соответственно). Подача изменений осуществляется в месячный срок. Изменения вносятся в трехдневный срок. Наличие судебных актов, постановлений (запретов, арестов) судебных исполнителей и правоохранительных органов, а также случаи, когда юридическое лицо является бездействующим, либо его руководитель или учредитель являются руководителями или учредителями бездействующих лиц, либо включены в перечни организаций и лиц, причастных к ФТ/ФРОМУ, либо представлены недействительные или утраченные документы, удостоверяющие личность, являются основаниями для оставления электронного уведомления без исполнения с извещением об этом заявителя. Ответственность за невнесение соответствующих изменений лежит на субъекте хозяйствования (ст. 457 КоАП, штраф от 10 до 30 МРП (68-214 долл. США).

1665. В случае изменения регистрационных данных участника МФЦА, он должен уведомить Регистратора об изменении на бумажных носителях или посредством специального онлайн-портала (digitalresident.kz) в течение 14 дней после даты вступления в силу изменения. В случае несвоевременного уведомления регистратора об изменении регистрационных данных на участника может быть наложен штраф в размере, установленном Актами МФЦА. После направления соответствующего пакета документов и внесения оплаты за пострегистрационную услугу, извещение об актуализации данных направляется в МЮ для внесения сведений в базу ГБД ЮЛ. Весь процесс пост-регистрации проводится в течение 5 рабочих дней после принятия окончательного пакета документов Комитетом МФЦА (совместный приказ Министра юстиции Республики Казахстан от 31 октября 2017 года № 1362 и Управляющего МФЦА от 26 октября 2017 года № 24 «Об утверждении Временного порядка внесения сведений об органах МФЦА, их организациях и участниках Центра в национальный реестр идентификационных номеров и присвоения им идентификационных номеров»).

1666. В процессе регистрации и пострегистрационных действий все задействованные физические и юридические лица, включая директора, первого руководителя, акционеров и бенефициарных владельцев, подлежат обязательному прохождению несколько уровней проверок. В частности, Регистратор проводит проверку с целью ПОД/ФТ, борьбы с коррупцией, соблюдения связанных нормативных актов.

1667. Нормы и процедуры, требующие своевременно обновлять необходимые сведения об участниках МФЦА, прописаны в приказе Комитета МФЦА №AFSA-O-OA-2019-0102/1 от 24.05.2019 г. «Об одобрении регистрационных форм».

1668. Критерий 24.6 – Юридическое лицо обязано предпринимать доступные меры для выявления своих БС и фиксировать сведения, необходимые для их идентификации, по определенной форме (ст. 12-3 Закона о ПОД/ФТ).

- а) Юридическое лицо обязано проверять достоверность сведений, необходимых для идентификации своих БС; обновлять сведения о своих БС не реже одного раза в год либо в случае внесения изменений, а также документально фиксировать такие сведения; хранить не менее пяти лет с момента получения информации о своих БС, а также о принятых мерах по выявлению своих БС.

- б) Юридическое лицо вправе запрашивать у своих учредителей (участников), а также лиц, иным образом контролирующих юридическое лицо или иностранную структуру без образования юридического лица, информацию, необходимую для выявления своих БС и обновления сведений о них.

Физическое, юридическое лицо, являющиеся учредителем (участником), а также иным образом контролирующие юридическое лицо, обязаны представлять такому юридическому лицу сведения и документы, необходимые для выявления своих БС и обновления сведений о них.

Сведения и документы о БС представляются юридическим лицом и иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.

- с) Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов юридическим лицом в целях и порядке, которые предусмотрены Законом о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой или иной охраняемой законом тайны, за исключением банковской тайны, нарушением условий сбора, обработки персональных данных, а также иной охраняемой законом информации.

В ГБДЮЛ указываются сведения о БС при регистрации, но они не являются общедоступными. Они предоставляются только компетентным государственным органам (ст. 11 Закона РК о государственных идентификационных номерах). Регистрирующий орган не обязан верифицировать данные, вносимые в ГБДЮЛ, на предмет достоверности того, что именно указанное заявителем лицо является БС юридического лица.

В соответствии с рекомендациями для правоохранительных и специальных государственных органов они запрашивают информацию от самих субъектов хозяйствования, СФМ и из ГБД ЮЛ и самостоятельно устанавливают бенефициарного собственника с учетом полученной информации.

1669. Критерий 24.7– Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны предпринимать доступные меры для выявления своих БС и фиксировать сведения, необходимые для их идентификации. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны проверять достоверность сведений, необходимых для идентификации своих БС, обновлять эти сведения не реже одного раза в год либо в случае внесения изменений, а также документально фиксировать такие сведения (п.1-2 ст.12-3 Закона о ПОД/ФТ).

1670. Тем не менее, сведения о БС, внесенные в ГБД ЮЛ, не входят в перечень регистрационных данных юридического лица, вносимых в ГБД ЮЛ при их изменении или дополнении, в соответствии со ст.14-2 Закона «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств».

1671. Критерий 24.8 – Требования о предоставлении властям информации о БС содержатся в статье 12-3 ПОД/ФТ.

- а) Клиент обязан предоставить сведения о своем бенефициарном собственнике по запросу СФМ (п. 5 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

Согласно требований ПВК ФУ в программе идентификации СФМ должны устанавливаться процедура идентификации бенефициарного собственника и проверки достоверности сведений о нем (п. 22 Требований ПВК для банков и национального оператора почты; п. 27 Требований к ПВК организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; п. 26 Требований к ПВК страховых организаций, п. 27 Требований к ПВК единого накопительного фонда и пенсионных фондов; п. 26

Требований к ПВК для платежных организаций; п. 26 Требования к ПВК для фондовой биржи; п. 29 Требования к ПВК для профучастников рынка ЦБ и центрального депозитария; п. 16 Требования к ПВК для товарной биржи, п. 25 Требования к ПВК ОООВБО и ООМФД, п. 27 Требования к ПВК для операторов почты, п. 22 Требования к ПВК для участников МФЦА, п. 24 Требования к ПВК для нефинансового сектора (включая лизинги без лицензии), п. 25 Требования к ПВК для нотариусов, п. 27 Требования к ПВК для организаторов игорного бизнеса, п. 24 Требования к ПВК для ПУВА).

б) в законодательстве страны установлены требования, согласно которым УНФПП должно быть подотчётно компетентным органам и уполномочено компанией предоставлять всю основную информацию и имеющиеся сведения о бенефициарных владельцах, а также оказывать другое содействие властям (полномочия по получению учетных данных, находящихся в распоряжении ФУ, УНФПП и иных физических или юридических лиц регламентированы в части 5 ст. 34, части 2 ст. 122 УПК РК, ст. 3 Закона о ПОД/ФТ).

с) страной не представлено сведения об иных аналогичных мерах.

1672. **Критерий 24.9** – Документы и сведения, полученные по результатам НПК, включая его досье, сведения о счете (для банков и организаций, осуществляющих открытие и ведение счетов), переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга не менее пяти лет после совершения операции (п. 4 ст. 11 Закона о ПОД/ФТ и 179-12 (5) AIFC Companies Regulations).

1673. Юридическое лицо обязано хранить не менее пяти лет с момента получения информацию о своих БС, а также о принятых мерах по выявлению своих БС (подпункт 3 пункта 2 ст. 12-3 Закона о ПОД/ФТ).

1674. Нормативно установлены сроки хранения документов по основной деятельности и личному составу (постоянно или не менее 5 лет, устав и учредительные документы, о государственной регистрации или снятии с учета хранятся 15 лет). По завершении работы документы передаются ликвидационной комиссией в архивный фонд ликвидированной организации в соответствующий государственный архив (пункты 12, 16 (пп.8), 23-26, пп. 1.4 (организационные основы управления) Перечня типовых документов, образующихся в деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения, утв. Приказом ИО МКС от 29.09.2017 № 263).

1675. **Критерий 24.10** – Правоохранительные органы вправе запросить сведения и информацию от субъекта предпринимательства, получать и использовать информацию от других органов и организаций, в том числе органов государственных доходов, с соблюдением требований к разглашению сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну (ст.8, 11 ЗРК-154-ХІІІ, ст. 30 НК РК, ст. 50 ЗРК-2444, ст. 43 ЗРК-461-ІІ, ст. 21 ЗРК-56-V, ст. 830 ГК РК). Органы уголовного преследования в ходе досудебного расследования вправе требовать от физических, юридических и должностных лиц предоставления документов и предметов, имеющих значение для дела (ст.122 УПК РК). Суды полномочны получать необходимую им информацию при рассмотрении уголовных дел (часть 6 ст. 53, часть 3 ст. 56, ст. 362 УПК).

1676. Кроме того, правоохранительные органы, а также АФМ, имеют доступ к СИОПСО, через которую имеется возможность получить информацию из иных систем

государственных органов, включая ГБДЮЛ (п.20 «Правил использования СИОПСО» от 31.12.2015 г. № 12786⁶⁶). Доступ осуществляется круглосуточно (п.38 Правил-12786). Надзорные органы имеют доступ к ГБДЮЛ через собственные информационные системы.

1677. В соответствии с п.2.4 Правил сотрудничества и обмена информацией МФЦА от 02.12.18 при определении легальности запроса Комитета МФЦА может рассмотреть его предназначение для целей фактического или возможного уголовного, гражданского или административного исполнительного производства, связанного с нарушением законодательства о финансовых услугах, осуществляемого запрашивающим органом. Однако из данной нормы не следует каковы критерии определения легальности запроса, к чьим полномочиям это относится и каковы последствия признания запроса нелегальным.

1678. Критерий 24.11 – В соответствии со ст. 129 ГК РК ценные бумаги могут быть именными, предъявительскими и ордерными. При этом акции, облигации и банковские депозитные сертификаты являются исключительно именными. В целях осуществления государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг и иных финансовых инструментов уполномоченный орган осуществляет мониторинг эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг (пп. 1-1 ст. 12 ЗРК-474-II).

1679. Сделки с эмиссионными ценными бумагами подлежат регистрации в системе учета номинального держания и системе реестров держателей ценных бумаг в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа. В отношении операций с ценными бумагами принимаются меры НПК согласно Закону о ПОД/ФТ (п. 1 ст. 36 ЗРК-461-II).

- a) определение предъявительской ценной бумаги, как одной из форм выпуска ценных бумаг предусмотрено ГК РК, при этом законодательством страны о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, инвестиционных и венчурных фондах не предусмотрен выпуск предъявительских ценных бумаг.
- b) Законодательством страны не предусмотрено преобразование акций на предъявителя и варрантов на предъявителя в регистрируемые именные акции и варранты.
- c) В законодательстве страны не содержится положений о возможности иммобилизации акций на предъявителя и варрантов на предъявителя путем введения требования, чтобы они содержались в ФУ или у профессионального посредника.
- d) Законодательство страны о рынке ценных бумаг обязывает эмитентов и инвесторов с контролирующим пакетом раскрывать информацию (ст.ст. 102 и 105 ЗРК-461-II).
- e) сведения об иных механизмах страной не представлены.

1680. Критерий 24.12

- a) в законодательстве Республики Казахстан несмотря на наличие отдельных механизмов раскрытия номинаторов (например, в ходе проведения проверки компетентным органом) отсутствуют положения о предъявлении к номинальным акционерам и директорам требований раскрывать компании и любому соответствующему регистратору личность их номинаторов и включения этой информации в соответствующий реестр. Кроме того, отсутствие в законодательстве положений об ответственности за использование номинальных директоров не

⁶⁶ Утратил силу приказом Генерального Прокурора Республики Казахстан от 13 января 2023 года № 21

позволяет с большой долей вероятности заявлять о достаточности соответствующего правового регулирования.

- b) в законодательстве страны отсутствуют требования по предъявлению к номинальным акционерам и директорам по наличию лицензии, записи их номинального статуса в реестрах компаний, хранения ими информации, идентифицирующей их номинатора, а также обеспечения доступности этой информации компетентным органам по запросу.
- c) страной не представлено сведений о наличии иных механизмов.

1681. **Критерий 24.13** – Ответственность юридических лиц за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусмотрена статьей 214 КоАП, однако, из нее не следует, что под ее регулирование подпадают нарушения по обновлению и хранению основной информации и информации о бенефициарных собственниках.

1682. **Критерий 24.14**– Ст. 19-1 Закона о ПОД/ФТ регламентировано международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.

- a) Правоохранительные органы Республики Казахстан наделены полномочиями запрашивать по запросу иностранного правоохранительного органа любую информацию, включая основную информацию, хранящуюся в реестре компаний (ст. 19-1, 19-4 Закона о ПОД/ФТ).
- b) Правоохранительные органы Республики Казахстан наделены полномочиями запрашивать по запросу иностранного правоохранительного органа любую информацию, включая сведения об акционерах.
- c) Государственные органы (ПФР, правоохранительные и специальные государственные органы, надзорные органы) наделены полномочиями по получению сведений о юридических лицах, в том числе для осуществления международного сотрудничества.

1683. **Критерий 24.15**– Согласно представленной Республикой Казахстан информации АФМ на постоянной основе ведется статистика направления/получения информации в рамках Эгмонт, при этом соответствующие нормативные положения страной не представлены. На основании приказа № 290 от 28 сентября 2021 года «О введении мониторинга и оценки качества информации, полученной в рамках международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ», АРРФР ведет мониторинг и оценку качества информации, полученной в ответ на запросы в рамках международного сотрудничества в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе информации о бенефициарной собственности. Сведения по иным органам также отсутствуют.

Оценка и заключение

1684. В настоящее время в законодательстве Республики Казахстан содержится комплекс норм о порядке создания юридических лиц, требованиях к учредителям и иным участникам субъектов предпринимательства, закреплено понятие БС, а также положения относительно запрашивания и регистрации информации о бенефициарных собственниках и доступу к ней компетентных органов. В то же время проведенная оценка рисков юридических лиц не является полной и всеобъемлющей, данные о БС в ГБДЮЛ не верифицируются, отсутствуют положения о регулярном обновлении информации в ГБДЮЛ и соразмерной ответственности за невыполнение большинства критериев рекомендации.

1685. Отсутствуют положения о предъявлении к номинальным акционерам и директорам требований раскрывать и включать информацию в соответствующий реестр. Не

установлена ответственность за использование номинальных директоров. Кроме того, отсутствуют требования по предъявлению к номинальным акционерам и директорам, по наличию лицензии, записи их номинального статуса в реестрах компаний, хранения ими информации, идентифицирующей их номинатора, а также обеспечения доступности этой информации компетентным органам по запросу.

1686. Отсутствуют нормативные положения (за исключением АРРФР) о мониторинге качества помощи от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или розыске БС за рубежом.

1687. **Рейтинг по Р.24 – «Частично соответствует».**

Рекомендация 25 – Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями

1688. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Не применимо» по старой Рекомендации 34.

1689. **Критерий 25.1** – Казахстан не является участником Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и их признании от 1 июля 1985 года. Требования к деятельности трастов законодательно не установлены на территории Республики Казахстан, за исключением МФЦА. Таким образом, критерии 25.1a и 25.1b применяются только к МФЦА, а 25.1c - как к МФЦА, так и к территории Казахстана за пределами МФЦА. Вместе с тем, главой 30 Налогового кодекса Республики Казахстан и Законом о ПОД/ФТ предусмотрено понятие «иностранная организация без образования юридического лица», которая признана клиентом СФМ и в число которых включен траст.

- a) Доверительный управляющий экспресс-траста должен в любое время предпринимать разумные шаги для получения, поддержания и записи адекватных, точных и текущих сведений о конечных бенефициарных владельцах (далее - КБВ), касающихся КБВ любой стороны траста, включая учредителя, исполнителя, защитника, бенефициаров, любых других доверенных лиц и любого другого физического лица, осуществляющего окончательный эффективный контроль над трастом (Раздел 56 (б) (а)) Акта МФЦА о регулировании трастов от 6 августа 2019 года), и в любое время предпринимать разумные шаги для получения, поддержания и записи адекватных, точных и текущих КБВ (Раздел 56(б)(b)). При этом понятие «разумные шаги» является оценочным и не позволяет доподлинно утверждать о достаточности требований к действиям управляющего экспресс-траста.

В связи с отсутствием законодательства о трастах или иных юридических образованиях подкритерий a) не применим за пределами МФЦА.

- b) Доверительный управляющий экспресс-траста должен вести учет имен и контактных данных агентов и поставщиков услуг, привлеченных от имени траста (Раздел 56(б)(c)). Однако, инвестиционные консультанты или менеджеры, бухгалтеры и налоговые консультанты не включены.

Сведения о каждой стороне Траста, являющейся физическим лицом, включают полное юридическое имя, адрес проживания, дату и место рождения, гражданство, информацию, касающуюся документа, удостоверяющего личность, дату, когда лицо стало КБВ и дату, когда лицо перестало быть КБВ. (Раздел 56(11)).

В связи с отсутствием законодательства о трастах или иных юридических образованиях подкритерий b) не применим за пределами МФЦА.

- с) Информация в соответствии с разделом 56(6)(a) и (b) должна храниться в течение шести лет с даты, когда она перестала действовать или быть связанной с трастом (56 (6) a) AIFC Trust regulations AIFC Regulation No. 31 of 2019).

Согласно пунктам 7 и 9 Приложения 1 к Общим правилам МФЦА, осуществление трастовых услуг, а также действие в качестве доверительного управляющего фондом считаются регулируемой деятельностью, для осуществления которой требуется получение лицензии.

За пределами МФЦА аналогичные законодательные требования к доверительным управляющим иностранных организаций без образования юридического лица отсутствуют.

1690. Критерий 25.2 – Доверительный управляющий экспресс-траста должен в любое время предпринимать разумные шаги для получения, поддержания и записи адекватных, точных и текущих сведений о конечных бенефициарных владельцах (далее - КБВ), касающихся КБВ любой стороны траста, включая учредителя, исполнителя, защитника, бенефициаров, любых других доверенных лиц и любого другого физического лица, осуществляющего окончательный эффективный контроль над трастом (Раздел 56 (6) (a) Акта МФЦА о регулировании трастов от 6 августа 2019 года), и в любое время предпринимать разумные шаги для получения, поддержания и записи адекватных, точных и текущих КБВ (Раздел 56(6)(b)). При этом понятие «разумные шаги» является оценочным и не позволяет доподлинно утверждать о достаточности требований к действиям управляющего экспресс-траста.

1691. Согласно п. 5 Закона о ПОД/ФТ все СФМ, включая относящихся к данной рекомендации, проводят НПК в отношении клиентов. Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициарном собственнике, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

1692. За пределами МФЦА аналогичные законодательные требования к доверительным управляющим иностранных организаций без образования юридического лица отсутствуют.

1693. Критерий 25.3– СФМ вправе требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых или достаточных для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций (п. 5 Закона о ПОД/ФТ). Однако из контекста данных правовых норм четко не следует, что речь идет о попечителях трастов.

1694. Клиенты (их представители) обязаны предоставлять СФМ информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных указанным Законом, включая информацию о БС.

1695. Критерий 25.4– В законодательстве Республики Казахстан отсутствуют нормы, ограничивающие или препятствующие раскрытию информации учредителями траста в соответствующие компетентные органы, а также в СФМ.

1696. Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов СФМ в целях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. Сведения и документы о БС представляются иностранной структурой без образования юридического лица по запросу уполномоченного органа в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом (п. 6 ст. 11, п. 5, 6 ст. 12-3 Закона о ПОД/ФТ).

1697. Критерий 25.5– Законодательство страны предусматривает право уполномоченного

органа запрашивать необходимые информацию, сведения и документы об операциях с деньгами и (или) иным имуществом у СФМ, а также у государственных органов Республики Казахстан.

1698. Кроме этого, законом предусмотрено проведение оперативно-розыскных мероприятий, в ходе которых правоохранные органы вправе запросить сведения и информацию от субъекта предпринимательства, в том числе СФМ (п. 1 ст. 17 Закона о ПОД/ФТ, ст. 8, ст. 11 ЗРК-154-ХІІІ). Требования к раскрытию информации доверительными управляющими иностранных трастов, действующих вне МФЦА, отсутствуют, за исключением предоставления такой информации по требованию АФМ (п.5. ст.12-3 Закона о ПОД/ФТ).

1699. В МФЦА доверительный управляющий экспресс-траста должен после получения уведомления, выданного Комитетом МФЦА, предоставить информацию, указанную в подразделах 56(6)(a) и (b), в распоряжение Комитета МФЦА в такое время и в таком месте, которые могут быть указаны в уведомлении (Раздел 56(6)(f)) для следующих целей: i) регулирование в отношении ОД/ФТ, незаконных организаций и соблюдения санкций в МФЦА или любых других законах в МФЦА; ii) раскрывать такую информацию по запросу регулирующего органа, правоохранительного органа или других государственных органов. Это положение не распространяется на ситуации, когда доверительные управляющие должны предоставлять любым СФМ информацию о бенефициарных владельцах и активах траста, которые будут храниться или управляться в соответствии с условиями деловых отношений (критерий 25.4), в то же время отсутствует достаточное объяснение подобному изъятию. Комитет МФЦА может получать информацию от любого доверительного управляющего (56 (7) AIFC Trust regulations AIFC Regulation No. 31 of 2019).

1700. Критерий 25.6

- а) В соответствии с законодательством о ПОД/ФТ предусмотрено международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ, которое дает правовые основания для обмена информацией между компетентными органами страны и иностранных органов, путем направления и получения запросов о предоставлении информации, связанной с выявлением, пресечением и расследованием деяний, а также запросами по выявлению бенефициарных собственников организаций (ст.19 – 1 Закона о ПОД/ФТ и раздел 11 ПСФУ МФЦА).
- б) В рамках действующего законодательства о ПОД/ФТ предусмотрено сотрудничество государственных органов в части соответствующего информационного обмена.
- с) Законодательство страны предусматривает возможность использования следственных полномочий своих компетентных органов в соответствии с внутренним законодательством для получения международной правовой помощи в широком смысле слова. Каких-либо изъятий относительно информации о бенефициарном владении не имеется.

1701. **Критерий 25.7**– Страной представлены сведения только в отношении МФЦА, согласно которым Комитет МФЦА вправе наложить санкции – штраф, порицание, предписание в отношении нарушителя о реституции или компенсации в отношении иного лица, предписание в отношении нарушителя предоставить объяснение (отчет) о полученной прибыли или неосновательном обогащении в результате правонарушений, предписание о прекращении деятельности составляющее правонарушение, предписание лицу совершить действие или возместить за правонарушение или за действия в связи с правонарушением, предписание запрещающее лицу занимать должность или быть работником уполномоченного лица. Санкции за нарушения могут применяться Комитетом МФЦА ко всем лицам.

1702. **Критерий 25.8** – Пункт 56(9) Акта МФЦА о регулировании трастов предписывает, что если попечитель траста не соблюдает требования раздела 56(6) (см. кр.25.1, 25.2), Комитет МФЦА вправе наложить штраф за несоблюдение такого требования и, если штраф не выплачен в течение 30 дней, Комитет МФЦА может обратиться в суд для получения распоряжения в соответствии с подразделом 17(2)(а)(i) (Обращение в суд и определенные полномочия суда). Если попечитель траста не выполнит такое распоряжение, Комитет МФЦА может сделать распоряжение в соответствии с подразделом 51(1) (Отстранение попечителя траста по решению суда или по условиям траста).

1703. Отсутствуют законодательные положения о соразмерных и сдерживающих санкций (уголовных, гражданских или административных) за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, указанной в критерии 25.1.

Оценка и заключение

1704. Требования к деятельности трастов и иных юридических образований законодательно не установлены, за исключением территории МФЦА. В МФЦА имеются установленные требования к прозрачности БС трастов, приняты меры для обеспечения раскрытия их статуса органам контроля при возможности доступа к соответствующим сведениям правоохранительных органов, в том числе в рамках международного сотрудничества. В то же время имеются размытые и оценочные формулировки, касающиеся обязанностей ответственных лиц по раскрытию информации и срокам таких действий. Кроме того, отсутствуют законодательные положения о соразмерных и сдерживающих санкций (уголовных, гражданских или административных) за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, за исключением территории МФЦА.

1705. **Рейтинг по Р.25 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 26 – Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями

1706. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «Частичное соответствие» по старой Рекомендации 23 в связи с: отсутствием лицензирования, регулирования и надзора по ПОД/ФТ лиц, осуществляющих операции по финансовому лизингу; потребительских кооперативов, предоставляющих кредиты свои участникам; микрокредитных организаций; ломбардов; страховых агентов; лиц, осуществляющих операции с использованием электронных денег; лиц, осуществляющих прием платежей от населения; ii) в Законе ПОД/ФТ и в других соответствующих законах не были предусмотрены вопросы контроля компетентными органами исполнения законодательства в части отказа от проведения операций, приостановления операций; iii) не имелось компетентного органа по надзору за деятельностью по предоставлению финансовых услуг АО «КазПочта».

1707. **Критерий 26.1**– Государственный контроль за соблюдением ФУ законодательства в сфере ПОД/ФТ осуществляется соответствующими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Республики Казахстан (ст. 14 Закона о ПОД/ФТ).

1708. Контроль и надзор за ФУ (БВУ, страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ОООВБО, ООМФД, филиалами банков-нерезидентов, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов, филиалами страховых брокеров-нерезидентов, Казпочтой) осуществляет АРРФР (п.2-1 ст. 10 ЗРК-474-II, УПрРК-203 (в версии 31 августа)).

1709. Контроль и надзор за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ обменными

пунктами и платежными организациями осуществляет НБ (ст. 8, п. 24-2 Закона о НБ, пп. 28 п. 16 УПрРК-203).

1710. Контроль и надзор за соблюдением товарными биржами законодательства Республики Казахстан о осуществляет АЗРК (пп. 68 п. 16 УПрРК-428).

1711. АФМ осуществляет государственный контроль за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ лизинговыми организациями (пп. 13-5 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ).

1712. Что касается Участников МФЦА, то согласно ст. 12 КЗРК-438-V, Комитет МФЦА осуществляет регулирование финансовых услуг и связанной с ними деятельности в Центре. Комитет МФЦА также осуществляет регулирование и надзор за соблюдением ФУ МФЦА действующего права МФЦА по вопросам противодействия ОД/ФТ (ст. 14 Закона о ПОД/ФТ в версии 28 июля 2022 года).

Вход на рынок

1713. **Критерий 26.2**– Учреждения, действующие согласно Основным принципам (БВУ, филиалы банка-нерезидента, страховые организации и страховые брокеры, профессиональные участники рынка ценных бумаг) должны быть лицензированы уполномоченным органом (ЗРК-2444, ЗРК-126-II, ЗРК-461-II, Рамочные Положения МФЦА).

1714. Другие ФУ, включая ФУ, предоставляющие УПДЦ и услуги обмена денег или валюты, за исключением Казпочты, должны иметь лицензию (обменные пункты) или регистрацию (платежные организации) (ЗРК-11-VI, ЗРК-56-V, ЗРК-105-V, ЗРК-167-VI, ЗРК-78-II, ЗРК-202-V).

1715. Казпочта может осуществлять отдельные виды банковских операций (прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции, обменные операции с иностранной валютой, переводные операции) без лицензии.

1716. Касательно ФУ в РК, прямого запрета на учреждение или продолжение работы банков-ширм не имеется, однако банки и филиалы банков-нерезидентов могут быть открыты только на основании решения уполномоченного органа при условии выполнения организационно-технических мероприятий, требуемых законодательством, в том числе касательно помещения, оборудования и руководящих работников (ЗРК-2444). В отношении МФЦА, существует прямой запрет на учреждение или работу банков-ширм на территории МФЦА (п. 10.3 AIFC-FR0008).

1717. **Критерий 26.3**– Требования касательно мер по предотвращению владения преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении (или ситуацию, когда они могут стать его бенефициарными собственниками), или их доступ к управленческим функциям, различаются для различных категорий ФУ, и содержат определенные недостатки.

Лица, владеющие значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении

1718. Лицам, не имеющим БДР, законодательно запрещается быть учредителями и владеть контролирующей долей в ФУ, но не для всех ФУ предусмотрены меры, которые надзорный орган должен применить, чтобы предотвратить владение преступниками значительной или контролирующей долями в ФУ.

1719. В отношении БВУ, СО, ПУРЦБ, ОООВБО, ПО, УО и ООМФД надзорные меры существуют, так как надзорный орган проверяет учредителей/крупных участников на наличие БДР при выдаче лицензии или при регистрации деятельности, а также при смене крупных участников.

1720. Для приобретения статуса крупного участника в БВУ, СО и ПУРЦБ требуется предварительное согласие надзорного органа, и отсутствие БДР является основанием для отказа в выдаче такого согласия. При приобретении лицом значительной доли в ФУ без согласия надзорные органы вправе применить меры надзорного реагирования (ст. 17-1 ЗРК-2444, ст. 26 и 26-1 ЗРК-126-П, ст. 72-1 и 72-2 ЗРК-461-П).

1721. Для ООМФД, ОООВБО, ПО и УО отсутствие БДР может стать причиной отказа в выдаче лицензии или регистрации (ст. 14 ЗРК-56-V, Постановление №168 Об утверждении Правил лицензирования ОООВБО в версии от 05.09.2022 г., ст. 17 Закона о платежах, ст. 19-4 Правил №49 об осуществлении обменных операций). При смене состава участников ООМФД, ОООВБО и УО должны информировать надзорный орган не позднее двух недель с даты изменения. Контроль на соответствие БДР осуществляется в этом случае постфактум в ходе проверок. Обязанность извещать о смене крупных участников отсутствует для ПО, и поэтому неясно, как надзорный орган контролирует БДР при смене крупных участников ПО.

1722. Для Казпочты отсутствует прописанный механизм контроля БДР учредителей и крупных участников, при этом единственным акционером Казпочты является Фонд национального благосостояния «Samruk Kazyna».

1723. В законодательстве не предусмотрены надзорные меры для того, чтобы предотвратить владение преступниками значительной или контролирующей долями в страховых брокерах и товарной бирже.

1724. Для большинства ФУ (БВУ, СО, ПУРЦБ, ОООВБО, ООМФД) БДР включает отсутствие неснятой или не погашенной судимости и отсутствие в санкционных списках. В то же время, для УО и ПО отсутствие судимости подразумевает отсутствие уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника ФУ, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) ФУ (ст. 19-1 ЗРК-11-VI в версии от 1 июля 2022 года, ст. 47 ЗРК-461-П, Постановление Правления НБ «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» в версии декабря 2021) и не включает другие виды наказаний.

1725. Понятие БДР не включает связь с преступниками, вследствие чего в законодательстве отсутствуют меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в финансовом учреждении.

1726. «Крупный участник», определен в отраслевом законодательстве для БВУ, СО, ПУРЦБ, ОООВБО, ООМФД как физическое, так и юридическое лицо, владеющее прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций, или имеет контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые решения в размере десяти или более процентов акций, но не как конечный БС ФУ. В отношении крупного участника-юридического лица БДР проверяется у руководящего работника (п.9 ст. 17-1 Закона о БВУ, ст. 72-2 Закона о РЦБ, ст. 26-1 Закона о страховой деятельности, п. 6 ст. 14 Закона о микрофинансовой деятельности, Постановление № 168 Об утверждении Правил лицензирования ОООВБО в версии от 05.09.2022 г). БС ПО проверяется на БДР в соответствии с Приказом НБ от 12 сентября 2022 года. Для небанковских обменных пунктов правовые акты не уточняют, в отношении какого лица осуществляется контроль БДР в случае, если учредитель/участник/крупный участник – юридическое лицо. Следовательно, за исключением ПО отсутствуют меры для предотвращения ситуации, когда конечным БС ФУ может стать преступник.

1727. Комитет МФЦА рассматривает пригодность и соответствие лиц, которые владеют 10% или более акций ФУ в МФЦА при выдаче лицензии и дает предварительное

письменное согласие (Правило 1.1.5(i) и Правило 1.2.5(h) Общих Правил МФЦА). Критерии, на основании которых Комитет МФЦА рассматривает пригодность и соответствие лиц, владеющих контрольной долей в ФУ, закреплены в Руководстве Комитета МФЦА по профессиональному соответствию и пригодности, и включают происхождение, историю, основные виды деятельности и репутацию лиц, владеющих контрольной долей в ФУ МФЦА, включая наличие судимости. При наличии сомнений, Комитет МФЦА может ввести лицензионные ограничения.

Доступ к управленческим функциям

1728. Для большинства ФУ в законодательстве прописаны меры, предупреждающие доступ преступников к управленческим функциям при выдаче лицензии или регистрации, а также при смене руководящих работников. Для БВУ, ОООВБО, страховых организаций и брокеров, ПУРЦБ назначение руководящего работника должно быть согласовано с надзорным органом и руководящий работник должен иметь БДР (ст. 20 ЗРК-2444, ст. 34 ЗРК-126-II, ст. 54 ЗРК-461-II, ст. 55 ЗРК-105-V).

1729. Для ООМФД отсутствие БДР является основанием для отказа в выдаче лицензии (ст. 14 ЗРК-56-V). После выдачи лицензии, соответствие БДР руководящих работников осуществляется постфактум при проведении проверок (Приказ №526 от 31.12.2020 г.).

1730. Для ПО также существует запрет на доступ к управленческим функциям лицам, имеющим неснятую или непогашенную судимость, но этот запрет не распространяется на все управленческие функции, а только на руководителя исполнительного органа (ст. 19 ЗРК-11-VI.). Последующий контроль осуществляется при проведении проверок.

1731. В УО руководителем не назначается лицо, находящееся в санкционном перечне, или в отношении которого имеется вступившее в законную силу решение суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника ФУ, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником ФУ (ст. 12 ЗРК-167-VI, Постановление Правления НБ «Об утверждении Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» в версии декабря 2021), но не другие виды уголовного наказания. Последующий контроль осуществляется при проведении проверок.

1732. Согласно Рамочным положениям МФЦА, Комитет МФЦА не будет считать физическое лицо подходящим на руководящую должность, если оно было осуждено за тяжкое уголовное преступление, является объектом административного или гражданского решения ((п.43 (3) Рамочных Положений). В то же время неясно, какие преступления считаются тяжкими уголовными преступлениями, и что имеется ввиду под административным или гражданским решением.

1733. Для товарных бирж и Казпочты в правовых актах не найдено соответствующих положений о мерах по предотвращению доступа преступников к управленческим функциям.

Риск-ориентированный подход к надзору и мониторингу

1734. Критерий 26.4

- а) Банки, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также Участники МФЦА, подлежат пруденциальному регулированию и надзору, в целом соответствующему принципам Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS), принципам Международной ассоциации страховых надзоров (IAIS) и принципам Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), включая применение надзора за консолидированной группой.

АРРФР и Комитет МФЦА являются членами IOSCO и IAIS, Комитет МФЦА также является членом Группы органов банковского надзора из Центральной и Восточной Европы (региональной группы BCBS).

В то же время, полномочия Комитета МФЦА по надзору за соблюдением требований ПОД/ФТ Участниками МФЦА для учреждений, действующих согласно Основным принципам, прямо не предусмотрены в нормативных актах МФЦА касающихся регулирования и надзора за этими ФУ.

Полномочия уполномоченного органа (АРРФР) осуществлять контроль и надзор за соблюдением требований законодательства о ПОД/ФТ не распространяются на финансовые группы (п. 2-1 ст. 9 ЗРК-474-II). Однако, существует общее положение о порядке осуществления контрольных функций надзорным органом, в том числе в целях соблюдения требований законодательства ПОД/ФТ, которое распространяется на конгломераты и холдинг (ст. 15-1 ЗРК-474-II). В то же время, отсутствует правовой акт, определяющий порядок осуществления консолидированного надзора за требованиями законодательства ПОД/ФТ.

- б) Другие ФУ, включая провайдеров УПДЦ и УО подлежат надзору и мониторингу для обеспечения соблюдения национальных требований в сфере ПОД/ФТ (ст. 8, п. 24-2 ЗРК-2155, ст. 23 ЗРК-498-V, ст. 27 ЗРК-56-V, ст. 4-2 ЗРК-155-IV, ст. 14 Закона о ПОД/ФТ, п.13-1 и 13-2 ст. 16 Закона о ПОД/ФТ).

ФУ в МФЦА, предоставляющие УПДЦ, а также услуги по обмену валюты, подпадают под требования ПОД/ФТ, но мониторинг выполнения этих требований не основан на риске ОД/ФТ.

1735. **Критерий 26.5** – Для регулирования и надзора БВУ, ОООВБО (включая Казпочту), СО, ПУРЦБ, а также Участников МФЦА установлен риск-ориентированный подход (ст. 3, 9, 15-1 и 15-8 ЗРК-474-II, пп. 24-2 ст. 8 ЗРК-2155, п. 5) п. 15 УПрРК-203, КЗРК-438-V, Рамочные положения МФЦА, Общие Правила МФЦА). Порядок применения риск-ориентированного подхода в рамках контроля и надзора определяется правовым актом уполномоченного органа, является конфиденциальной информацией и не подлежит опубликованию.

1736. Для ФУ риск-ориентированный подход к надзору определен ПР-317К; ПР-265К; ПР-299К; ПР-300К.

1737. В организации риск-ориентированного подхода АФМ руководствуется Совместным приказом Председателя АФМ от 16 августа 2021 года № 7 и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 16 августа 2021 года № 80 «Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1738. Применение риск-ориентированного подхода в рамках контроля и надзора за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты определяется Порядком № 56 (Порядок формирования оценки степени рисков в целях осуществления проверок субъектов частного предпринимательства территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан», утвержденный постановлением Совета директоров НБ от 27 апреля 2017 года № 56). В отношении платежных организаций, методика формирования системы оценки степени рисков утверждена Приказом Председателя НБ от 24.01.2019 г. № 44.

1739. Положения о риск-ориентированном подходе в отношении товарных бирж отсутствуют.

1740. Согласно п. 1 и 2 ст. 15-2 ЗРК-474-II, орган контроля и надзора в пределах компетенции проводит проверки на основе оценки степени риска, внеплановые и документальные проверки деятельности проверяемых субъектов комплексно либо выборочно по отдельным вопросам их деятельности.

- а) Касательно ФУ (ст. 1 и 2 ст. 15-2 ЗРК-474-II), проверкой на основе оценки степени риска является проверка, осуществляемая в пределах компетенции органом контроля и надзора с выездом к проверяемому субъекту и назначаемая на основе оценки степени риска в отношении проверяемого субъекта. Проверка субъекта на основе оценки степени риска осуществляется в пределах компетенции органом контроля и надзора не чаще одного раза в год.

Перечень субъектов, подлежащих проверке, составляется в пределах компетенции органом контроля и надзора на полугодовой основе с учетом оценки рисков, связанных с деятельностью проверяемых субъектов.

Согласно утвержденным методикам, оценка степени риска и определение проверочного листа, включая частоту проверки, учитывает риски ОД/Ф.

Для ФУ в МФЦА, в соответствии с предоставленной информацией подход к надзору основывается на использовании последовательной системы оценки рисков для оценки риск-профиля участников МФЦА и варьируется в зависимости от размера, масштабов, характера и обстоятельств каждого отдельного СФМ и конкретных рисков, которые ФУ в МФЦА представляет для целей регулирования и надзора. ФУ в МФЦА подлежат постоянному надзору при осуществлении деятельности в МФЦА, которая заключается в идентификации, оценке и определении приоритетности рисков, после которого принимаются соответствующие решения. Дополнительно к праву на сбор информации (п. 96 Рамочных Положений), праву затребовать отчетность (п. 97 Рамочных Положений) и праву проводить расследования в случае подозрения в нарушении законодательства, Комитетом МФЦА разработана и утверждена 3 апреля 2019 г. (№. 5/2019 (m)) надзорная процедура по проведению выездной инспекции, в которой отражены ключевые процессы проверки, порядок проведения проверки, порядок составления документов в рамках проверки и т.п.

- б) Государственные органы, осуществляющие контроль за соблюдением СФМ законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, обязаны учитывать информацию из отчета оценки рисков ОД/ФТ при отборе субъектов (объектов) контроля (пп.5. п.1 ст.18 Закона о ПОД/ФТ). Иных требований в отношении учета рисков при определении частоты и глубины выездных и документальных проверок по ПОД/ФТ не имеется.
- с) Для ФУ РК риск-ориентированный подход в рамках контроля и надзора учитывает принцип пропорциональности, который предполагает учет размера, значимости, характера, масштаба и сложности деятельности ФУ, а также категоризацию в соответствии с их значимостью на финансовом рынке (ст. 15-8 ЗРК-474-II).

Для ФУ МФЦА, в соответствии с предоставленной информацией, подход к надзору варьируется в зависимости от размера, масштабов, характера и обстоятельств каждого отдельного ФУ. Что касается мониторинга АФМ, то Приказ «Об утверждении критериев оценки степени риска и проверочного листа за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии ОД/ФТ» не учитывает размеров учреждений и их специфики.

1741. **Критерий 26.6** – В законодательстве предусмотрено, что уполномоченный орган должен учитывать риски ФУ при осуществлении проверок (п. 1 и 2 статьи 15-2 ЗРК-474-II).

1742. Для БВУ, крупных участников БВУ, банковских конгломератов, ОООВБО, ООМФД,

СО, ПУРЦБ в Методике оценки степени подверженности рискам ОД/ФТ предусмотрено, что надзорный орган осуществляет сбор данных на ежегодной основе и производит расчет степени риска ФУ, а также пересматривает структуру специфических рисков ОД/ФТ с учетом серьезных событий или изменений в деятельности субъекта или группы.

1743. Методики оценки рисков ПО и УО предусматривают пересмотр перечня факторов риска на ежегодной основе по результатам деятельности ФУ за предыдущий год и результатам надзорных мероприятий.

1744. Для ФУ в МФЦА, согласно предоставленной информации, Комитетом МФЦА разработана методика (модель) оценки степени подверженности ФУ МФЦА рискам отмыwania денег и финансирования терроризма. Данная методика включает в себя количественный и качественный анализ, а также определение риск рейтинга ФУ. Данный рейтинг пересматривается на регулярной основе, по результатам как дистанционного надзора, так и по итогам инспекционных проверок.

Оценка и заключение

1745. В Республике Казахстан назначены органы надзора и контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ для всех ФУ и все ФУ подлежат надзору и мониторингу для обеспечения соблюдения требований ПОД/ФТ. За исключением Казпочты, деятельность остальных ФУ подлежит лицензированию, регистрации или уведомлению. В то же время в законодательстве предусмотрены не все меры, предупреждающие владение значительными долями или доступ к управленческим функциям в ФУ преступникам или связанным с ними лицам. В частности, отсутствует требование проверять БДР конечного БС крупного участника – юридического лица ФУ (за исключением ПО и ФУ в МФЦА), а также меры и процедуры, препятствующие лицам, связанным с преступниками, владеть значительной или контролирующей долей в ФУ. Для товарных бирж отсутствуют меры по проверке БДР крупных участников и руководящих работников. Для надзорных органов отсутствует требование принимать во внимание риски ОД/ФТ, существующие в стране, при применении РОП в надзоре. В отношении финансовых групп отсутствует правовой акт о порядке проведения консолидированного надзора в сфере ПОД/ФТ.

1746. **Рейтинг по Р.26 – «Частично соответствует».**

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

1747. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «не соответствие» в связи с фактическим отсутствием полномочий у надзорных органов проводить проверки, применять принудительные меры или санкции. Также не имелось практики проверок финансовых организаций по ПОД/ФТ.

1748. **Критерий 27.1**– За каждой категорией ФУ законодательно закреплены надзорные органы (АРРФР, НБ, АФМ, АЗРК) за соблюдением требований по ПОД/ФТ (см.кр.26.1).

1749. Комитет МФЦА обладает полномочиями налагать на ФУ в МФЦА дисциплинарные санкции, применять принудительные меры, а также осуществлять любые иные регуляторные действия за нарушение требований AIFC-FR0008 (п. 2.2 (с)).

1750. **Критерий 27.2**– Законодательные положения, касающиеся полномочий органов надзора для проведения инспекций в отношении ФУ закреплены в Законе ЗРК-474-II (для АРРФР и НБ), в УПрРК-428 (для АЗРК) и в ПК РК (для АФМ).

1751. Надзорные органы вправе проводить документальные, плановые и внеплановые проверки ФУ (п. 2 ст. 9 ЗРК-474-II).

1752. Законодательство МФЦА, Положение о Системном Регулировании Финансовых

Услуг касательно полномочий Комитета МФЦА (часть 8 главы 1 FSFR) не включают специальных положений по проведению инспекций ФУ в МФЦА, за исключением права на сбор информации (п. 96 Рамочных Положений) и права проводить расследования в случае подозрения в нарушении законодательства, включая проведение инспекций в помещениях ФУ с целью проверки и копирования информации или документов, хранящихся в этих помещениях

1753. Из информации, предоставленной страной, следует, что Комитет МФЦА, в рамках осуществления риск-ориентированного надзора, вправе организовывать проверки деятельности ФУ в МФЦА в сфере ОД/ФТ, соблюдения требований по НПК и соблюдения Резолюций и санкций СБ ООН. Проверки могут включать в себя как интервьюирование сотрудников и руководства ФУ в МФЦА, так и проверку всех их записей и документации. Но эти права не закреплены в законодательстве. В то же время, Комитетом МФЦА разработана и утверждена 3 апреля 2019 г. (№. 5/2019 (m)) надзорная процедура по проведению выездной инспекции, в которой отражены ключевые процессы проверки, порядок проведения проверки, порядок составления документов в рамках проверки.

1754. **Критерий 27.3**– Надзорные органы имеют право собирать информацию без каких-либо ограничений и получать любую информацию, относящуюся к функциям контроля и надзора за соблюдением ФУ требований законов Республики Казахстан, включая ПОД/ФТ (ст. 17 Закона ПОД/ФТ, ст. 14 ЗРК-474-II, ст. 70 ЗРК-2155, УПрРК-203, УПрРК-1271, Указ Президента Республики Казахстан «О некоторых вопросах Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу», п. 16 Указа Президента «О некоторых вопросах Агентства по защите и развитию конкуренции», Рамочные положения МФЦА (часть 8) (1)).

1755. **Критерий 27.4** – АРРФР, НБ и Комитет МФЦА уполномочены применять в отношении поднадзорных ФУ дисциплинарные санкции за невыполнение требований ПОД/ФТ в соответствии с законами Республики Казахстан (ст. 9, пп 10 ст. 10 и ст. 15-8 ЗРК-474-II, УПрРК-203, пп. 4 п. 15 Положения об АРРФР, пп. 2) п. 2 ст. 22 ЗРК-167-VI, ст. 18 и п. 1 ст. 24 ЗРК-11-VI, п. 8 ст. 57 ЗРК-2444, ст. 51 и п. 8 ст. 55-1 ЗРК-461-II, ст. 16 ЗРК-56-V, ст. 54 и 55 ЗРК-126-II, п. 2.2 (с) AIFC-FR0008 в редакции от 12.12.2021г.).

1756. В отношении ПУРЦБ, ООМФД, СО и Участников МФЦА дисциплинарные санкции включают приостановление действия лицензии или лишение лицензии в случаях нарушения требований, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ (ЗРК-461-II, ЗРК-56-V, ЗРК-126-II, ЗРК-105-V, п. 2.2 (с) AIFC-FR0008 в редакции от 12.12.2021 и Рамочные Положения МФЦА). Для БВУ, ОООВБО и УО приостановление действия либо лишение лицензии прямо не предусмотрены в случае несоблюдения требований по ПОД/ФТ, а входят в общие полномочия АРРФР и НБ, применимые при систематическом нарушении законодательства по вопросам, входящим в их компетенцию, включая надзор за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ. НБ не имеет законодательных полномочий исключать из реестра ПО за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ.

1757. АЗРК не уполномочен законодательно налагать дисциплинарные санкции в виде отзыва или приостановления лицензии товарных бирж за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ.

1758. Для ФУ вне МФЦА, финансовые санкции налагаются в соответствии со ст. 214 КоАП, которая содержит перечень штрафов за нарушение всеми СФМ различных требований законодательства о ПОД/ФТ. Размер штрафов измеряется в месячных расчетных показателях, и варьируется в зависимости от нарушения. Размер штрафа закреплен в законодательстве и не может быть изменен органом надзора. Надзорные органы не вправе налагать административные штрафы самостоятельно, а должны направлять протоколы для рассмотрения в суд, который выносит решение о наложении штрафа.

1759. Комитет МФЦА может налагать финансовые санкции в отношении ФУ в МФЦА за нарушение требований ПОД/ФТ на такую сумму, которую сочтет необходимой в отношении нарушения (часть 8 FSFR, Sections 98-101; 118).

Оценка и заключение

1760. Надзорные органы уполномочены на осуществление надзора и мониторинга за соблюдением ФУ требований по ПОД/ФТ, обладают полномочиями проводить инспекции ФУ, требовать предоставления любой информации, а также налагать дисциплинарные санкции в отношении большинства поднадзорных ФУ. Определенный недостаток представляют собой отсутствие полномочий НБ исключать ПО из реестра и отсутствие полномочий АЗРК налагать дисциплинарные санкции на товарные биржи при несоблюдении требований ПОД/ФТ. У большинства надзорных органов отсутствует право самостоятельно налагать финансовые санкции, но как показывает практика, это не влияет на эффективность наложения штрафов.

1761. Рейтинг по Р.27 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 28 – Регулирование и надзор за УНФПП

1762. В предыдущем ОВО Республика Казахстан получила рейтинг «не соответствует» по старой Рекомендации 24 по следующим причинам: i) перечень СФМ не покрывал дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням, агентов по операциям с недвижимостью (риелторов), бухгалтеров, а государственные нотариусы не подпадали под контроль по ПОД/ФТ; ii) отсутствовал эффективный мониторинг за соблюдением УНФПП мер по ПОД/ФТ, включая санкции; iii) имелись серьезные недостатки в законодательных полномочиях надзорных органов по запросу информации, отсутствовали де-факто орган по контролю за соблюдением адвокатами законодательства о ПОД/ФТ и надзорный орган за деятельностью независимых специалистов по юридическим вопросам и др.

Казино

1763. Критерий 28.1

- а) Деятельность казино относится к сфере игорного бизнеса и регулируется ЗРК-219-III (пп.1) п. 1 ст. 6).

Государственное регулирование в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан осуществляется в том числе посредством лицензирования (пп. 2) п. 2 ст. 5 ЗРК-219-III).

Лицензия выдается на каждое игорное заведение сроком на десять лет (п. 2 ст. 9 ЗРК-219-III).

Деятельность электронного казино и интернет-казино на территории Республики Казахстан запрещена (пп. 2) п. 2 ст.6 ЗРК-219-III). Казино, базирующихся на морских судах, в Казахстане нет;

- б) к казино и другим организаторам игорного бизнеса предъявляются общие требования, к которым относится отсутствие у учредителя, участника или бенефициарного собственника неснятой, непогашенной судимости за совершенное преступление в сфере экономической деятельности либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления, а также, когда учредитель (участник) казино является учредителем или участником юридического лица, имеющего налоговую задолженность или признано банкротом (п. 16 ст. 12 ЗРК-219-III). Лица, имеющие неснятую, непогашенную судимость не могут руководить (управлять) казино и другим игорным заведением (п. 17 ст. 12

ЗРК-219-III). Отсутствуют нормативные требования, не позволяющие преступникам или их сообщникам (помимо указанного), быть БС казино или другого организатора игорного бизнеса;

- с) контроль за соблюдением организаторами игорного бизнеса законодательства о ПОД/ФТ осуществляет МКС – уполномоченный орган (подпункт 257) раздела функции ведомств пункта 16 Положения о МКС, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 сентября 2014 года № 1003).

Другие категории УНФПП

1764. **Критерий 28.2**–Контроль за соблюдением СФМ законодательства в сфере ПОД/ФТ осуществляется соответствующими государственными органами по их компетенции (ст.14 Закона о ПОД/ФТ). Все УНФПП, кроме адвокатов, охвачены надзором.

1765. Не определен орган, осуществляющий государственный контроль (мониторинг) за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ для адвокатов. В соответствии с пп. 10) п.2 ст.55 ЗРК-176-VI Коллегия адвокатов в лице президиума – коллегиального исполнительного органа, организует работу по обеспечению соблюдения законодательства по ПОД/ФТ, что не согласуется с базовым требованием ст. 14 Закона о ПОД/ФТ об осуществлении государственного контроля в сфере ПОД/ФТ соответствующими государственными органами согласно их компетенции, однако не противоречит международным стандартам.

1766. **Критерий 28.3** – Согласно п. 57 ст. 138 ПК РК противодействие ОД/ФТ относится к сфере деятельности субъектов предпринимательства, в которых осуществляется государственное регулирование и контроль.

1767. Исходя из определенных статьей 137 ПК РК форм контроля и надзора, следует, что контроль и надзор, в том числе в сфере ПОД/ФТ, осуществляются в формах проверки, а также профилактического контроля и надзора, носящих предупредительно-профилактический характер.

1768. Контроль и надзор в отношении участников МФЦА осуществляет Комитет МФЦА (пп. 5) ч. 3 ст. 12 КЗРК-438-V). Пп. 2.3 AIFC-FR0008 определены надзорные полномочия Комитет МФЦА в отношении УНФПП, в соответствии с которыми Комитет МФЦА может проводить обзоры в отношении УНФПП для выполнения своих обязанностей по ПОД/ФТ, в том числе в рамках своего РОП надзора.

1769. Критерий 28.4

- а) к сфере контроля, включая инспекции и дистанционный контроль, за деятельностью граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, коммерческих и государственных организаций, а также нотариусов, относится соблюдение законодательства о ПОД/ФТ (п.57 статьи 138 ПК РК).

С учетом анализа в критерии 28.2 полномочий госорганов, СРО на осуществление проверок (мониторинга) соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ за такой категорией сектора УНФПП, как адвокаты, недостаточно ввиду того, что Президиум Республиканской коллегии адвокатов в отношении адвокатов только организует работу по обеспечению требований законодательства о ПОД/ФТ и не уполномочен проводить проверки.

Комитет МФЦА обладает полномочиями контроля и надзора за соблюдением требований в сфере ПОД/ФТ, устанавливаемых Комитетом МФЦА в отношении УНФПП в МФЦА (см критерий 28.3).

b) в законодательстве Республики Казахстан предусмотрен некоторый набор требований для отдельных категорий субъектов финансового мониторинга сектора УНФПП по недопущению преступников и к получению профессиональной аккредитации УНФПП в отношении:

- адвокатов, юридических консультантов – к деятельности не допускается лицо, имеющее непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость с подтверждением соответствующей справкой; также к адвокатской деятельности не допускается лицо, освобожденное от уголовной ответственности, уволенное по отрицательным мотивам с государственной и воинской службы, из правоохранительных, специальных государственных органов, а также освобожденное, совершившее административное коррупционное правонарушение, лишенное лицензии на занятие адвокатской деятельностью, исключенное из реестра палаты юридических консультантов по отрицательным мотивам (ЗРК-176-VI);
- аудиторских организаций – в выдаче лицензии на осуществление аудиторской деятельности будет отказано в ряде случаев, в числе которых: i) в отношении соискателя лицензии имеется вступившее в законную силу решение (приговор) суда о приостановлении или запрещении деятельности или отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию; ii) судом на основании представления судебного исполнителя временно запрещено выдавать соискателю лицензии-должнику лицензию (п. 9 Стандарта государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление аудиторской деятельности», являющегося приложением к Правилам оказания государственной услуги «Выдача лицензии на осуществление аудиторской деятельности», утв. приказом Первого заместителя Премьер-Министра – Министра финансов Республики Казахстан от 30 марта 2020 года № 336), а также при выдаче лицензии аудиторской организации в отношении руководителя требуется подтверждение отсутствия о лишении лицензии ранее возглавляемой им аудиторской организации (п. 5 Квалификационных требований и перечня документов, подтверждающих соответствие им, для осуществления аудиторской деятельности, утв. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 ноября 2012 года № 1434). При этом конкретные указания на недопущение преступников к аудиторской деятельности в законодательстве отсутствуют;
- нотариусов – запрет на осуществление деятельности лицу, имеющему не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость (ч. 4 п. 1 ст. 6 ЗРК-155-I);
- требования ПВК для нефинансового сектора, (распространены в том числе на ювелиров, риелторов), организаторов игрового бизнеса и лотерей предусматривают назначение на должность руководителя и ответственного работника СФМ лица, имеющего БДР, что в том числе означает отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономической деятельности, либо умышленных преступлений средней тяжести, тяжких и особо тяжких преступлений (п. 9 Требований к ПВК для не финансового сектора; ч. 3 п. 11 Требований к ПВК для организаторов игрового бизнеса и лотерей). На БС дилеров драгоценных металлов и камней, риелторов, и лиц, связанных с ними, подобные требования не распространяются.

Кроме того, если УНФПП является юридическим лицом, в регистрации будет отказано, если:

- физическое лицо, являющееся учредителем (участником, членом) и (или) руководителем юридического лица, имеет непогашенную или неснятую судимость за преступления по статьям 237 (неправомерные действия при реабилитации и банкротстве), 238 (преднамеренное банкротство) Уголовного кодекса Республики Казахстан;
- при государственной регистрации/перерегистрации учредитель (физическое лицо и (или) юридическое лицо), его учредители, руководитель юридического лица, учредитель и (или) руководитель юридического лица, являющегося учредителем (участником, членом) юридического лица, являются должниками по исполнительному документу, за исключением лица, являющегося должником по исполнительному производству о взыскании периодических платежей (подпункты 4-4) – 4-6) статьи 11 ЗРК-2198).

Однако, эти требования не распространяются на лиц, связанных с бенефициарными собственниками УНФПП.

В отношении участников МФЦА при раскрытии информации о конечных БС вне зависимости от вида деятельности и организационно-правовой формы участника помимо установления БС по пороговому уровню, следует устанавливать всех основных БС для обеспечения того, чтобы они не были так или иначе связаны (ст. 14-1, ст. 179-1 Акта МФЦА «О компаниях», п. 6.1.4 (b) Правил МФЦА о ПОД/ФТ).

с)

- Меры административной ответственности – применяются при выявлении фактов невыполнения субъектами финансового мониторинга требований законодательства о ПОД/ФТ вплоть до приостановления действия лицензии или квалификационного аттестата (свидетельства). К административной ответственности могут привлекаться юридические лица, должностные лица (см Р.35).
- Приостановление, прекращение действия выданных лицензий на право осуществления деятельности, предписание на устранение недостатков. Полномочиями наделены МКС, МЮ, КВГА МФ. При этом полномочия на приостановление действия лицензии на 6 месяцев ввиду систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушения требований, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ имеет только орган, лицензирующей адвокатскую деятельность (пп. 5) п. 1 ст.43 ЗРК-176-VI;
- Кроме того, возможна ликвидация СФМ на основании ст.49 ГК РК, ГПК РК и ЗРК-416.
- Анализ имеющихся санкционных мер в отношении ПУВА в МФЦА приведен в анализе по Рекомендации 15. Данные меры применимы также и к УНФПП в МФЦА.

1770. Анализ законодательства, приведенный в Рекомендации 35, не позволяет сделать вывод о наличии широкого набора санкций, а также соразмерности и сдерживаемости санкций уголовного, гражданско-правового характера, применяемых в отношении СФМ, за исключением УНФПП участников МФЦА, и физических лиц, допустивших нарушения требований законодательства ПОД/ФТ. В отношении участников МФЦА вывод о соразмерности и сдерживаемости санкций сделать затруднительно ввиду отсутствия заверенных вплоть до применения мер ответственности проверок.

1771. Критерий 28.5

- а)-б) механизм надзора, основанного на рисках, закреплен в ПК РК. ПК РК определены такие формы контроля, как проверки, профилактический контроль и надзор с посещением или без посещения субъекта (объекта) контроля (статья 137). Проверки могут быть плановыми – проводятся на основе оценки степени риска субъекта проверки, и внеплановыми – проводятся по конкретным фактам в отношении конкретного субъекта контроля (надзора) (статья 144). Вопросы противодействия ОД/ФТ охватываются сферой государственного контроля и надзора (п. 57) статьи 138 ПК РК) Однако определение оценки риска субъекта проверки не включает вопросы ОД/ФТ. Вопросы ПОД/ФТ исследуются в рамках проведения комплексных проверок, определенных с учетом указанного механизма общего надзора.

Адвокаты не подпадают под сферу действия ПК РК, следовательно, риск-ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ за ними не предусматривается. Вместе с тем Президиум Коллегии адвокатов обязан проводить в пределах своей компетенции анализ и мониторинг деятельности адвокатов на предмет выявления рисков ОД/ФТ (пп.18-12 п.3 ст. 68 ЗРК-176-VI).

Не представлена информация о том, что надзорные органы должны учитывать разновидность и количество поднадзорных лиц и организаций в секторе УНФПП, степень свободы действий, разрешенной в рамках РОП.

Комитет МФЦА осуществляет контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ в рамках своего риск-ориентированного подхода к надзору, включая риски ОД/ФТ (п 2.3 AIFC-FR0008). При назначении выездных проверок комплексно исследуются такие характеристики УНФПП, как вид деятельности, страна регистрации, предоставляемые услуги и каналы их доставки, организация внутренних контролей, их качество, наличие НПК, мониторинг операций, осведомленность, внутренний аудит и др. Для определения частоты и глубины проверки используются результаты проведенной секторальной оценки и НОР. Завершенных проверок не имеется.

Оценка и заключение

1772. Деятельность казино в стране лицензируется и предъявляются соответствующие требования к руководителям и владельцам. За всеми категориями УНФПП, за исключением адвокатов, закреплен орган, осуществляющий государственный контроль и мониторинг по соблюдению режима ПОД/ФТ. Работу по обеспечению соблюдения адвокатами законодательства по ПОД/ФТ осуществляет Президиум Коллегии адвокатов. В отношении участников МФЦА предписан активный надзор со стороны Комитета МФЦА. Лица, связанные с бенефициарными собственниками УНФПП, не выявляются. Не ко всем должностным лицам УНФПП может быть применена административная ответственность. Формы корректирующих мер недостаточно разнообразны, соответственно не имеют сдерживающего характера. Риск-ориентированный надзор за сектором УНФПП не учитывает разновидность и количество УНФПП, структуру риска ОД/ФТ. В отношении участников МФЦА предписаны недопущение преступников и их сообщников во владение организацией или получение аккредитации, активный надзор со стороны Комитета МФЦА, набор санкционных мер разнообразен.

1773. Рейтинг по Р.28 – «Частично соответствует».

Рекомендация 29 – Подразделения финансовой разведки

1774. В последнем ОВО Республика Казахстан (июнь, 2011 г.) получила оценку «Значительное соответствие» по старой Р.26. По результатам 1-го раунда ОВО обнаружены следующие недостатки: объем и порядок реализации полномочий (прав и обязанностей), делегированных ПФР в рамках компетенции МФ, нуждались в уточнении и более четкой регламентации; объем полномочий Председателя ПФР вызывал вопросы относительно операционной независимости ПФР; публикуемые отчеты о результатах деятельности ПФР не содержали основные статистические показатели, выявленные типологий и тенденций; неточности в формулировках законодательных актов в части информационного обмена с иностранными ПФР, а также злоупотребления в процессе исполнения рекомендаций Конституционного Совета могут привести к необоснованным, с точки зрения ФАТФ и Группы «Эгмонт», отказам в исполнении запросов других ПФР.

1775. Критерий 29.1 – АФМ осуществляет руководство в сфере ПОД/ФТ (п. 1 Положения об АФМ, утвержденного УП-515 от 20.02.2021г.), а также осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, с последующим направлением результатов анализа в правоохранительные и специальные государственные органы РК (ст. 15-16 Закона о ПОД/ФТ, п. 16 Положения об АФМ, утвержденного УП-515 от 20.02.2021г.).

1776. Финансовый мониторинг проводится в том числе и по подозрительным операциям, которые включают в себя ОД/ФТ и иную преступную деятельность (п. 1 ст. 1 Закона о ПОД/ФТ).

1777. Критерий 29.2

- а) АФМ осуществляет сбор и обработку информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (п.1 ст.4 и ст. 10 Закона о ПОД/ФТ, п. 1 ПР-13).

Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, направляются в АФМ электронным способом по утвержденным формам (п. 2-3 ПР-13)

Кроме того, АФМ получает информацию от субъектов финансового мониторинга по операциям, имеющим характеристики, соответствующие утвержденным и доведенным АФМ типологиям, схемам и способам ОД/ФТ (п.5 ст.4 Закона о ПОД/ФТ).

Согласно п. 2 Указа Президента РК №501 от 28.01.2021г. АФМ является правопреемником прав и обязательств Комитета по финансовому мониторингу.

- б) АФМ, в рамках своей компетенции, получает иную информацию, предусмотренную законом, в том числе, по различным финансовым операциям свыше определенных пороговых значений, включая: получение выигрыша, переводы на/с анонимных счетов (вкладов), купля-продажа драгоценных металлов или камней и ювелирных изделий, операции клиентов, зарегистрированных в оффшорных зонах, трансграничные переводы и т.д.

Кроме того, при наличии оснований полагать что операция связана с ОД/ФТ субъект финансового мониторинга также направляет соответствующую информацию в АФМ. (ст. 4 Закона о ПОД/ФТ)

1778. Критерий 29.3

- а) АФМ имеет право запрашивать, получать и использовать получаемую от субъектов финансового мониторинга и государственных органов дополнительную

информацию (ст. 10 и 17 Закона о ПОД/ФТ, п.17 Положения об АФМ, утвержденного УП-515 от 20.02.2021г.).

Так, СФМ обязан предоставить в АФМ по его запросу необходимую информацию (документы), включая случаи, когда запрос связан с анализом подозрительной операции (п.13-14 ПР-13).

- б) АФМ имеет прямой доступ или по запросу получают финансовую, административную и правоохранительную информацию из информационных систем и ресурсов государственных органов Казахстана.

В частности, на уровне Правительства РК утверждены Правила представления государственными органами Казахстана сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу АФМ (№1483 от 23.11.2012г.), а также совместными актами между профильными ведомствами (ГП, МФ, МЮ, МИИР, АПК, МИД, КНБ, МВД.) Казахстана определен порядок предоставления доступа АФМ к базам данных, в т.ч. совместно с Генпрокуратурой утверждены Правила и основания получения информации из 36 баз данных (совместный приказ ГП и МФ от 21 февраля 2017 года № 18/127).

1779. Критерий 29.4

- а) АФМ проводит мониторинг, а также тактический анализ информации в целях выявления фактов предикатных преступлений, легализации доходов, добытых преступным путем, и финансирования терроризма (ст. 16 Закона о ПОД/ФТ, пп. 2 п. 16 Положения об АФМ, утвержденного Указом Президента РК от 20.02.2021 г. № 515).
- б) В структуре АФМ существует Управление стратегического анализа и оценки рисков, основными задачами которого является проведение стратегического анализа в сфере ПФТ/ОД, а также организация работы по оценке рисков ОД/ФТ. Управление обладает функциями по выявлению уязвимостей, рисков и угроз с целью противодействия ОД/ФТ, подготовки аналитических и стратегических материалов, сбора и обработки оперативной информации. Кроме того, Управление в пределах своей компетенции взаимодействует с правоохранительными органами в рамках специальных совместных мероприятий и планов (раздел 2.3 Положения о ДФМ, утвержденного приказом АФМ от 06.05.21 № 89-нк).

1780. **Критерий 29.5**– АФМ при наличии оснований полагать, что деятельность физических и юридических лиц связана с ОД/ФТ, направляет информацию в правоохранительные и специальные государственные органы РК и уведомляет об этом ГП (п.5-1 ст.16 Закона о ПОД/ФТ). По санкционированному запросу правоохранительных и специальных государственных органов, связанному с противодействием ОД/ФТ, передает информацию инициатору запроса (п.3 ст.18 Закона о ПОД/ФТ). Передача вышеуказанной информации осуществляется через защищенные каналы связи в соответствии с совместным приказом ГП, МВД и АФМ от 21 июня 2021 года №89, а также с Правилами отнесения сведений к служебной информации ограниченного распространения и работы с ней (Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 1196).

1781. Критерий 29.6

- а) АФМ обеспечивает соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученных в процессе своей деятельности информации, сведений и документов, составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну (пп.2 п.2 ст.17 Закона о ПОД/ФТ). Сотрудники АФМ обязаны обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших им известными сведений,

составляющих служебную, коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну (должностные инструкции сотрудников АФМ)

- б) Сотрудники АФМ получают в установленном законодательством порядке разрешение на проведение работы с использованием сведений, составляющих государственные секреты. Оформление допуска к государственным секретам предполагает письменное принятие обязательств по соблюдению требований о порядке работы с секретной информацией и ответственности за их несоблюдение (п. 1 ст. 29 Закона «О государственных секретах» и п.2 ст. 20 Закона о ПОД/ФТ).

За нарушение требований в сфере защиты государственных секретов, а также в работе со служебной информацией ограниченного распространения установлена административная ответственность (ст. 504 КоАП). За незаконное собирание, распространение, разглашение государственных органов и утрату носителями сведений, содержащих государственные секреты предусмотрена уголовная ответственность (ст. 185, 186 УК).

- с) Обеспечение ограниченного доступа к устройствам и информации, включая информационно-вычислительные системы, осуществляется в рамках внутренних приказов АФМ, в том числе Политики информационной безопасности АФМ посредством специализированных программных обеспечений по линии информационной безопасности (внутренние приказы АФМ от 2010, 2011, 2012 гг.)

1782. Критерий 29.7

- а) АФМ осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, с последующим направлением результатов анализа в правоохранительные и специальные государственные органы РК (ст. 15-16 Закона о ПОД/ФТ, п. 13-15 Положения об АФМ, утвержденного УП-515 от 20.02.2021г.).

АФМ самостоятельно принимает решение о проведении анализа, направлении запросов, а также раскрытии результатов анализа в ПОО/зарубежные партнеры (п. 1 Положения об АФМ, утвержденного УП-515 от 20.02.2021г.).

- а) У АФМ имеются полномочия для взаимодействия с национальными и иностранными компетентными органами в целях ПОД/ФТ, включая право запрашивать и получать необходимую информацию, в т.ч. на принципах взаимности (ст.16, 17, 18, 19-2 Закона о ПОД/ФТ).

Заключены 7 соглашений о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с госорганами – регуляторами, а также с 19 общественными объединениями.

С иностранными ПФР заключено 39 меморандумов о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ.

- б) Структура АФМ предусматривает отдельное подразделение Департамент финансового мониторинга, на которое возложены функции по ПОД/ФТ.

Выполнение Департаментом финансового мониторинга профильных основных функций обеспечено утверждением Положения о Департаменте финансового мониторинга (приказ АФМ от 6.05.2021г. №89-НК) и должностными инструкциями его работников (приказ АФМ от 6.05.2021г. №87-НК), регламентирующих задачи, функции, права, обязанности и ответственность его сотрудников.

- с) АФМ является национальным подразделением финансовой разведки, на которое возложены функции по ПОД/ФТ (ст. 15-16 Закона о ПОД/ФТ, п. 1, 13-15 Положения об АФМ, утвержденного УП-515 от 20.02.2021г.).

- d) (соответствует) АФМ является юридическим лицом в организационно-правовой форме государственного учреждения, финансирование деятельности АФМ осуществляется из республиканского бюджета РК (п.12 Положения об АФМ, утвержденного Указом Президента РК от 20.02.2021г. №515).

Председатель АФМ уполномочен на организацию и осуществление руководства работой и координацию деятельности АФМ, налагает дисциплинарные взыскания и применяет меры поощрения на сотрудников, издает обязательные к исполнению правовые акты, в пределах своей компетенции – нормативные правовые акты, обязательные к исполнению иными государственными органами, физическими и юридическими лицами, утверждает положения и структуру территориальных органов и специализированного государственного учреждения АФМ в пределах лимита общей штатной численности (п.18 Положения об АФМ, утвержденного Указом Президента РК от 20.02.2021г. №515).

1783. **Критерий 29.8** С июля 2011 года АФМ является полноправным членом группы «ЭГМОНТ».

Оценка и заключение

1784. **Рейтинг по Р.29 - «Соответствует».**

Рекомендация 30 – Обязанности правоохранительных и следственных органов

1785. В отчете взаимной оценки 2011 г. Республика Казахстан получила рейтинг «Значительное соответствие» по бывшей Рекомендации 27. Эксперты указали об отсутствии статистических сведений, что не позволило оценить результаты деятельности ПОО по противодействию ОД и ФТ.

1786. **Критерий 30.1.**– В соответствии с законодательством РК выявление и раскрытие преступлений осуществляется в рамках оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД) и досудебного расследования.

1787. ОРД – это деятельность специально уполномоченных государственных органов по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений, выявлению лиц, их совершивших, а также предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела.

1788. К ПОО, осуществляющим ОРД согласно статье 6 ЗРК-154-ХІІІ относятся: [органы внутренних дел](#); [органы национальной безопасности](#); [антикоррупционная служба](#); [служба экономических расследований](#).

1789. Несмотря на то, что ЗРК-154-ХІІІ не закреплено разделение сфер ответственности органов, осуществляющих ОРД, в части выявления и раскрытия предикатных преступлений и ОД/ФТ, фактически осуществление таких полномочий распределяется в соответствии с разграничением компетенции этих органов в соответствующих НПА, определяющих специфику их деятельности.

1790. Выявление, предупреждение и пресечение преступлений органами ОРД осуществляется по собственной инициативе либо на основании поручения следователя по расследуемому уголовному делу путем осуществления комплекса оперативно-розыскных мероприятий (далее – ОРМ).

1791. Материалы ОРД, в которых зафиксированы фактические данные о противоправных действиях, могут использоваться в уголовном процессе в качестве доказательств (ст.120 УПК РК).

1792. Досудебное расследование – это регламентированная уголовно-процессуальным

законом деятельность, осуществляемая компетентными органами, в целях установления признаков уголовного правонарушения и избличения виновных лиц в форме дознания, предварительного следствия и протокольной форме.

1793. Досудебное расследование начинается с регистрации заявления, сообщения об уголовном правонарушении в Едином реестре досудебного расследования либо с осуществления первого неотложного следственного действия.

1794. Преступления ОД (ст.218 УК) и ФТ (ст.258 УК) отнесены к категории преступлений, по которым необходимо производство предварительного расследования.

1795. Подследственность уголовных дел определена ст.187 УПК РК. По уголовным делам о преступлениях ОД предварительное следствие производится органами внутренних дел, органами национальной безопасности, антикоррупционной службой или службой экономических расследований, начавшими досудебное производство. Исключения составляют преступления ОД, отнесенные к категории коррупционных преступлений по признаку их совершения специальным субъектом⁶⁷ с использованием им своего служебного положения (п.1) ч.3 ст.218 УК), по которым установлена исключительная подследственность следователям антикоррупционной службы.

1796. По делам о преступлениях ФТ расследование производится органами национальной безопасности, внутренних дел или службой экономических расследований, начавшими досудебное расследование.

1797. Уголовно-процессуальным законом также определена подследственность предикатных преступлений.

1798. Досудебное расследование в органах прокуратуры осуществляется специальными прокурорами (приказ Генерального Прокурора от 18.06.2018 №80 «Об утверждении Инструкции об организации досудебного расследования в органах прокуратуры»⁶⁸).

1799. **Критерий 30.2**– В соответствии со ст.180 УПК РК поводами к началу досудебного расследования являются достаточные данные, указывающие на признаки уголовного правонарушения, в том числе: заявление физического лица или должностного лица (руководителя) юридического лица; явка с повинной; сообщение в средствах массовой информации; рапорт должностного лица органа уголовного преследования о подготавливаемом, совершаемом или совершенном преступлении.

1800. В соответствии с определенным ст.113 УПК РК перечнем обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу, исследование финансовой составляющей преступной деятельности, в том числе для предусмотренных Методологией ФАТФ целей, является обязанностью органов уголовного преследования.

1801. Выявление признаков ОД и ФТ в ходе расследования уголовного дела о предикатном преступлении, в том числе при проведении параллельного финансового расследования, является основанием для начала досудебного расследования по ОД или ФТ.

1802. Исходя из положений ст.43 УПК РК, дела о предикатном преступлении и преступлении ОД, преступлении ФТ и ином преступлении, в рамках расследования которого выявлены признаки ФТ, могут быть соединены в одном производстве. С учетом альтернативной подследственности дел ОД и ФТ, досудебное расследование по таким делам осуществляется органом следствия, начавшим досудебное расследование

⁶⁷ Лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций (государственный служащий, депутат), либо приравненным к нему лицом, должностным лицом, лицом, занимающим ответственную должность.

⁶⁸ https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39080958

предикатного преступления и выявившим признаки ОД и ФТ.

1803. Исключение составляют случаи выявления в рамках расследования предикатного преступления признаков ОД, совершенных специальным субъектом (п 1) ч.3 ст.218 УК), расследование которых отнесено к исключительной компетенции антикоррупционной службы, а также выявление признаков ФТ антикоррупционной службой, к компетенции которой расследование уголовных дел о ФТ не отнесено.

1804. В случае выявления преступления ОД, расследование которого относится к компетенции антикоррупционной службы (при наличии специального субъекта), дело в соответствии с требованиями ст. 187 УПК РК подлежит передаче в антикоррупционную службу в полном объеме (ОД и предикат), так как факт основного предикатного преступления неразрывно связан с легализацией и не может расследоваться обособленно.

1805. В силу положений ст.186 УПК РК исключительная подследственность уголовного дела другому органу уголовного преследования является основанием для передачи зарегистрированного заявления, сообщения о преступлении соответствующему органу для производства дальнейшего расследования. Кроме того, основанием для передачи дела другому органу уголовного преследования является совершение уголовного правонарушения в другой местности в случаях необходимости проведения следственных действий по месту его совершения.

1806. Если по уголовному делу о предикатном преступлении получены сведения о действиях, содержащих признаки ОД или ФТ, но не связанных с расследуемым преступлением, материалы о них выделяются в самостоятельное производство (ст.44 УПК РК), а подследственность нового уголовного дела определяется по правилам, приведенным в критерии 30.1.

1807. **Критерий 30.3**– Выявление имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации либо является преступным доходом, является обязанностью органов ОРД (перечислены в критерии 30.1) и органов уголовного преследования (должностных лиц органа уголовного преследования), к которым относятся прокурор, следователь, орган дознания, дознаватель.

1808. В соответствии с законодательством РК правоохранные и специальные государственные органы наделены полномочиями по применению (инициированию применения) следующих мер, обеспечивающих конфискацию имущества, взыскание преступного дохода: i) замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом для целей противодействия ОД/ФТ (ст.13 Закона о ПОД/ФТ); ii) временное ограничение распоряжения имуществом (ст.161 УПК РК); iii) приостановление сделок и иных операций с имуществом либо изъятие имущества на срок до 10 суток (ст.161 УПК РК); iv) приобщение предметов, признанных вещественными доказательствами к материалам уголовного дела либо их изъятие и передача на хранение, использование или реализацию (ст.221 УПК РК); v) арест имущества, в том числе имущества, эквивалентного по стоимости (ст.161-163 УПК РК).

1809. Порядок выявления, принятия обеспечительных мер и ареста имущества приведен в Критерии 4.2.

1810. **Критерий 30.4**– В соответствии с законодательством РК специальные государственные органы – уполномоченный орган в сфере внешней разведки, Служба

государственной охраны РК не являются ПОО per se⁶⁹, однако относятся к органам, осуществляющим ОРД. Соответственно, специальные государственные органы рамках ОРД и досудебного расследования отвечают за проведение параллельных финансовых расследований предикатных преступлений и наделены всеми обязанностями ПОО.

1811. К функциям таможенных органов КГД отнесено выявление нарушений таможенного законодательства, при этом ПОО per se они не являются. В соответствии с п.6 ст.12 Кодекса Республики Казахстан «О таможенном регулировании», таможенные органы в пределах своей компетенции осуществляют выявление, предупреждение и пресечение уголовных и административных правонарушений в соответствии с законодательством. При этом они не наделены полномочиями по осуществлению ОРД, досудебного следствия, а при выявлении признаков уголовно-наказуемого деяния передают соответствующие материалы в ПОО. Таможенные органы также вправе осуществлять задержание (приостановление) наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу Евразийского экономического союза, при получении информации, представляемой ПОО и (или) уполномоченным органом о возможной причастности к ОД или ФТ, а также осуществлять сбор и анализ информации о совершении правонарушений в сфере таможенного дела, т.е. проводить финансовое расследование. Таким образом, обязанности Рекомендации 30 применены к таможенным органам в пределах выполняемых ими функций.

1812. **Критерий 30.5**– Согласно ЗРК-410-V предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных преступлений отнесено к компетенции антикоррупционной службы.

1813. Антикоррупционная служба является ПОО, органом, осуществляющим ОРД, и органом уголовного преследования и, соответственно, наделена всеми установленными законодательством полномочиями и обязанностями по выявлению, отслеживанию, инициированию замораживания и ареста активов, указанными в Критерии 30.3.

Оценка и заключение

1814. **Рейтинг по Р.30 – «Соответствует».**

Рекомендация 31 – Полномочия правоохранительных и следственных органов

1815. В ОВО 2011 г. Республика Казахстан в части полномочий правоохранительных и следственных органов получила рейтинг «Значительное соответствие» по бывшей Р. 28 в связи с наличием определенных ограничений в части получения сведений на стадии доследственной проверки.

1816. В 2014 году в Казахстане введен в действие новый уголовно-процессуальный закон (УПК РК), в соответствии с положениями которого стадия доследственной проверки упразднена.

1817. **Критерий 31.1**– Осуществление ОРД и досудебного расследования по уголовным делам о предикатных преступлениях, ОД и ФТ относится к компетенции правоохранительных и специальных государственных органов, перечень которых приведен в Критерии 30.1. В рамках выполнения своих функций компетентные органы наделены значительным объемом полномочий по получению доступа ко всем необходимым

⁶⁹ Согласно Закону РК «О правоохранительной службе» от 06.01.2011 №380-IV правоохранительными органами являются: органы прокуратуры; внутренних дел; государственной противопожарной службы, антикоррупционной службы и службы экономических расследований; в соответствии с Законом РК «О специальных государственных органах» от 13.02.2012 №552-IV к таковым относятся органы национальной безопасности, уполномоченный орган в сфере внешней разведки, Служба государственной охраны РК. [https:// www.adilet.zan.kz](https://www.adilet.zan.kz)

документам и информации для целей уголовного преследования, в том числе путем:

- a) получения учетных данных, находящихся в распоряжении ФУ, УНФПП и иных физических или юридических лиц – органы, осуществляющие ОРД, вправе получать безвозмездно и использовать имеющую значение для решения задач ОРД информацию от других организаций (ст. 8 ЗРК-154-ХIII). Органы уголовного преследования в ходе досудебного расследования вправе требовать от физических, юридических и должностных лиц предоставления документов и предметов, имеющих значение для дела (ст.122 УПК РК). Принудительное изъятие документов осуществляется в ходе проведения выемки или обыска (статьи 252 и 253 УПК РК). Компетентные органы имеют право на получение информации, необходимой для проведения негласных следственных действий и ОРД, решения иных возложенных на них задач из системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных органов (СИОПСО), по правилам и на основаниях, установленных совместным приказом Генерального Прокурора, Министра внутренних дел, Министра финансов, Министра по делам государственной службы.
- b) проведения обыска лиц и помещений – полномочия по проведению указанных действий предоставлены органам, осуществляющим ОРД (ст. 11 ЗРК-154-ХIII), и органам уголовного преследования (статьи 252, 255 УПК РК).
- c) получения свидетельских показаний – в рамках ОРД может быть осуществлен опрос лица (ст. 11 ЗРК-154-ХIII). Процедура получения свидетельских показаний в ходе досудебного расследования регламентирована статьями 208-210, 214 УПК РК. Законом установлена возможность дополнительного и повторного допроса свидетеля (ст.211 УПК РК) и проведения очной ставки (ст.218 УПК РК). В случае неявки без уважительных причин по вызову органа уголовного преследования свидетель на основании ст.157 УПК РК может быть подвергнут приводу (принудительному доставлению).
- d) сбора и изъятия вещественных доказательств – В рамках ОРД предметы и документы, имеющие значение для уголовного дела могут быть выявлены путем осуществления таких ОРМ, как опрос, наведение справок, получение образцов, оперативный закуп, контролируемая поставка, наблюдение, личный досмотр задержанных лиц, изъятие находящихся при них вещей и документов, досмотр жилых помещений и иных мест, досмотр транспортных средств и другие (ст. 11 ЗРК-154-ХIII). Орудия и средства совершения преступления, предметы преступления (объекты противоправного посягательства), деньги, ценности, иное имущество, полученные в результате совершения уголовного правонарушения, обнаруженные при осмотре места происшествия, местности или помещения, изъятые при производстве обыска, выемки или других следственных действий органом уголовного преследования признаются вещественными доказательствами (статья 118 УПК РК). Порядок изъятия и хранения вещественных доказательств урегулирован законодательством (см. Критерий 4.2).

1818. **Критерий 31.2** – Методы выявления и расследования предикатных преступлений, ОД и ФТ определены законодательством об ОРД (оперативно-розыскные мероприятия) и уголовно-процессуальным законом (следственные и иные процессуальные действия).

1819. ОРМ проводятся органами, осуществляющими ОРД, гласно либо негласно по собственной инициативе, либо в ходе выполнения запросов о международной правовой помощи. Кроме того, по поручению следователя органами ОРД проводятся негласные следственные мероприятия. Материалы, полученные в процессе ОРД, могут быть использованы для подготовки и осуществления следственных действий и ОРМ, а также в процессе доказывания по уголовным делам (ст.14 ЗРК-154-ХIII).

1820. УПК РК регламентировано проведение гласных и негласных следственных действий (осуществляются органом ОРД по поручению органа досудебного следствия). Результаты негласных следственных действий, используются в доказывании наравне с доказательствами, полученными в ходе гласных следственных действий (ст.239 УПК РК).

- a) Операции под прикрытием - Перечень ОРМ установлен ст. 11 ЗРК-154-ХІІІ и включает: i) общие ОРМ (всего – 16 видов), в том числе: опрос лиц, внедрение, создание конспиративных предприятий и организаций; применение модели поведения, имитирующей преступную деятельность, применение технических средств для получения сведений; обнаружение, негласная фиксация и изъятие следов противоправных деяний, их предварительное исследование, оперативный закуп и другие; ii) специальные ОРМ (всего 6 видов), осуществляемые негласно, в том числе: аудио- и (или) видеоконтроль лица или места; проникновение и (или) обследование места и другие. В ходе досудебного расследования могут осуществляться такие негласные следственные действия, как аудио и (или) видеоконтроль лица или места; проникновение и (или) обследование места; наблюдение за лицом или местом, контрольный закуп (статьи 231, 242, 247, 248, 250 УПК РК).
- b) Перехват средств связи осуществляется путем проведения таких ОРМ и негласных следственных действий, как поиск устройств снятия информации, негласные контроль, перехват и снятие информации, передающейся по сетям электрической (телекоммуникационной) сети; негласное получение информации о соединениях между абонентами (абонентскими устройствами; негласный контроль почтовых и иных отправок (ст.11 ЗРК-154-ХІІІ, статьи 243, 244,246 УПК РК).
- c) Законодательством страны (ст. 11 ЗРК-154-ХІІІ, статья 245 УПК РК) регламентирована возможность доступа к компьютерной информации путем негласного снятия информации с компьютеров, серверов и других устройств, предназначенных для сбора, обработки, накопления и хранения информации. Кроме того, при досудебном расследовании доступ к компьютерной информации может быть получен органом уголовного преследования и при осуществлении гласных следственных действий, таких как осмотр, обыск, выемка.
- d) Контролируемая поставка может проводиться в ходе ОРД. Кроме того, может быть осуществлено такое ОРМ (негласное следственное действие), как контролируемый закуп (ст.11 ЗРК-154-ХІІІ, ст.250 УПК РК).

1821. **Критерий 31.3** – Законодательством регламентированы правовые механизмы для выявления счетов, которыми владеют или которые контролируют физические или юридические лица, а также обеспечения наличия у компетентных органов процедуры для идентификации активов без предварительного уведомления их владельца.

- a) Сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов) относятся к банковской тайне. Согласно ЗРК-2444 сведения о наличии и номерах банковских счетов клиента, остатках и движении денег на этих счетах могут быть получены: i) государственными органами и должностными лицами, осуществляющими функции уголовного преследования по находящимся в их производстве уголовным делам, - на основании письменного запроса, санкционированного прокурором; ii) судами по находящимся в их производстве уголовным делам на основании соответствующего процессуального решения суда; iii) прокурором на основании постановления о производстве проверки, по находящемуся у него на рассмотрении материалу (ст. 50). Исходя из вышеприведенной нормы Закона, на стадии ОРД, осуществляемой вне рамок уголовного преследования, компетентные органы не наделены правом получения информации, составляющей банковскую тайну (за исключением возможности получения, по запросу имеющейся

в ПФР информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу на основании ст. 18 Закона о ПОД/ФТ). Учитывая, что ОРД осуществляется негласно и без уведомления лица, указанный недостаток не влияет существенно на своевременность получения сведений.

- б) Процедура получения компетентными органами информации о наличии активов регламентирована законодательством (см. Критерий 4.2). Законодательство РК не требует предварительного уведомления владельца о проведении компетентными органами процедуры идентификации активов.

1822. Критерий 31.4 – Исходя из положений ст.16 Закона о ПОД/ФТ, к функциям ПФР отнесено предоставление инициативно или по запросам ПОО и специальных государственных органов имеющейся информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, а также осуществление взаимодействия по переданной информации.

1823. В силу вышеприведенных положений ст.122 УПК РК органы уголовного преследования вправе запрашивать любую информацию, имеющуюся в ПФР.

1824. В соответствии со ст.17 Закона о ПОД/ФТ ПФР вправе совместно с государственными, правоохранительными, специальными государственными органами определять порядок взаимодействия по обмену и передаче информации, сведений и документов, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ.

1825. Получение ПО/СГО информации в ПФР осуществляется на основании совместного соглашения №1009дсп от 14.10.2020 путем направления письменных запросов, санкционированных прокурором.

Оценка и заключение

1826. Компетентные органы обладают широким спектром полномочий и методов по получению необходимой информации в ходе расследования предикатных преступлений, ОД и ФТ.

1827. Однако имеются ограничения по получению информации, составляющей банковскую тайну, на стадии ОРД.

1828. Рейтинг по Р.31 – «Значительно соответствует».

Рекомендация 32 – Курьеры по перевозке наличных денег

1829. В последнем ОВО Республика Казахстан получила оценку «Частичное соответствие» по прежней специальной рекомендации 9. В качестве основных недостатков, повлиявших на рейтинг, экспертами отмечено, что таможенная система в целом не применяется в целях ПОД/ФТ; у таможенных органов отсутствуют полномочия по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрений в связи с ОД или ФТ; не представлены сведения о международном сотрудничестве, а также взаимодействии с иммиграционными и иными государственными органам.

1830. Критерий 32.1 – Республика Казахстан является членом Евразийского экономического союза. Таможенные правоотношения в РК урегулированы Таможенным кодексом Евразийского экономического союза (далее – ТК ЕАЭС), а также Кодексом РК «О таможенном регулировании в РК» (далее – ТК РК) в части таможенных правоотношений, не урегулированных таможенным законодательством Евразийского

экономического союза⁷⁰.

1831. Статьей 256 ТК ЕАЭС установлены правила перемещения физическими лицами наличных денежных средств и денежных инструментов (включая оборотные инструменты на предъявителя (ОИП)) через таможенную границу ЕАЭС. При этом для целей таможенного законодательства таковые рассматриваются как товар для личного пользования (статья 2 ТК ЕАЭС).

1832. Согласно статье 2 ТК ЕАЭС под денежными инструментами понимаются дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, которые удостоверяют обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств и в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата; наличные денежные средства - это денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в государствах-членах или государствах (группе государств), не являющихся членами Союза, включая изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки.

1833. Указанные определения соответствуют терминам «валюта» и «ОИП», приведенным в глоссарии ФАТФ.

1834. В РК применяется система трансграничного декларирования в отношении товаров для личного пользования, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС физическими лицами следующими способами: i) в сопровождаемом или несопровожаемом багаже при следовании физического лица через таможенную границу ЕАЭС; ii) в международных почтовых отправлениях; iii) курьерами-перевозчиками в адрес физического лица, не пересекавшего таможенную границу ЕАЭС или от такого лица (статья 256 ТК ЕАЭС, статья 339 ТК РК). Требования декларирования распространяются и на случаи перевозки наличных денег грузовым транспортом.

1835. В соответствии с положениями статьи 257 ТК ЕАЭС, статьи 340 ТК РК в Казахстане используется система двойного коридора – упрощенная система проведения таможенного контроля, позволяющая физическим лицам самостоятельно осуществлять выбор между «зеленым коридором», пересечение линии входа которого является заявлением об отсутствии товаров для декларирования и «красным коридором», предназначенных для перемещения товаров, подлежащих декларированию.

1836. Требования о декларировании не распространяются на перемещение физическими лицами наличных денежных средств и денежных инструментов между территориями государств-членов таможенного союза⁷¹ (статья 25 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29.05.2014). Соответственно, ввоз на территорию РК и вывоз с территории РК валюты и ОИП в пределах ЕАЭС осуществляется без ограничений и таможенного декларирования, что не соответствует требованиям Стандарта

1837. Требования декларирования распространяются на товары, пересылаемые в международных почтовых отправлениях. Согласно пункту 147 Правил предоставления услуг почтовой связи, утвержденных приказом Министра информации и коммуникаций РК от 27.10.2016 №14370, пересылка наличной иностранной и национальной валюты, денежных инструментов в международных почтовых отправлениях запрещена⁷². Товары в международных почтовых отправлениях почтовым оператором предъявляются

⁷⁰ Введены в действие на территории РК с 01.01.2018.

⁷¹ В настоящее время государствами-членами ЕАЭС являются: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация.

⁷² www.adilet.zan.kz

таможенному органу для целей таможенного контроля (статья 401 ТК РК).

1838. **Критерий 32.2** – В Республике Казахстан установлена письменная форма декларирования физическими лицами (за исключением лиц, указанных в критерии 32.1), перемещающими наличную валюту в сумме, превышающей пороговое значение.

1839. В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 260 ТК ЕАЭС наличные денежные средства и (или) дорожные чеки подлежат таможенному декларированию, если их общая сумма превышает сумму, эквивалентную 10 тысяч долларов США.

1840. Иные ОИП (за исключением дорожных чеков) подлежат таможенному декларированию вне зависимости от их номинальной стоимости (подпункт 8 пункта 1 статьи 260 ТК ЕАЭС).

1841. Таможенное декларирование осуществляется путем заполнения пассажирской таможенной декларации (далее – ПТД). Сведения, подлежащие указанию в ПТД определены решением Коллегии Евразийской экономической комиссии №124 (ред. от 12.01.2021), согласно которому таможенные декларации должны содержать сведения как о сумме задекларированных средств, так и идентификационные данные предьявителя

1842. ТК ЕАЭС (пункт 17 статьи 260) и ТК РК (пункт 17 статьи 343) содержат специальные нормы императивного характера, согласно которым в целях ПОД/ФТ при перемещении через таможенную границу ЕАЭС в ПТД должны быть указаны следующие сведения: i) реквизиты документа, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства пребывать на территории государства-члена ЕАЭС, его адрес; ii) реквизиты ОИП; iii) источник происхождения денежных средств и ОИП, если они не являются собственностью декларанта, а также сведения об их предполагаемом использовании; iv) сведения о маршруте, способе перевозки, включая вид транспорта.

1843. **Критерий 32.3** – В стране применяется пороговая система декларирования.

1844. **Критерий 32.4** – В целях выявления фактов перемещения товаров с нарушением международных договоров и актов в сфере таможенного регулирования, в том числе путем недостоверного декларирования или недекларирования, в отношении физических лиц может проводиться таможенный контроль (пункт 3 статьи 310 ТК ЕАЭС).

1845. К формам таможенного контроля относятся получение объяснений (сведений, имеющих значение для проведения таможенного контроля), проверка таможенных и иных документов, включающая в себя сбор и анализ таможенными органами дополнительной информации, в том числе путем направления запросов в государственные органы и иные организации, и другие.

1846. В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 13 ТК РК таможенные органы вправе запрашивать и получать от декларантов и проверяемых лиц необходимую информацию, а также документы и сведения, относящиеся к сфере таможенных правоотношений.

1847. Вышеуказанные нормы наделяют таможенные органы полномочиями запрашивать любую информацию у физического лица, включая информацию о происхождении наличных денежных средств и ОИП и их предполагаемого использования.

1848. **Критерий 32.5**– Согласно пункту 3 статьи 84 ТК ЕАЭС декларант несет ответственность в соответствии с законодательством государств-членов за недекларирование, недостоверное декларирование, а также за предоставление таможенным органам недействительных документов, в том числе поддельных и (или) содержащих заведомо недостоверные (ложные) сведения.

1849. В соответствии с частью 3 статьи 551 КоАП недекларирование или недостоверное декларирование физическими лицами валюты и ОИП, перемещаемых через таможенную

границу ЕАЭС и подлежащих письменному декларированию, является административным правонарушением и наказывается штрафом в размере 10 МРП, что примерно эквивалентно 64 долларам США⁷³.

1850. Уголовная ответственность установлена за сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием перемещение через таможенную границу ЕАЭС товаров в крупном размере (стоимость перемещаемых товаров, превышающая 10 000 МРП, то есть свыше 64 тысяч долларов США), это деяние расценивается как экономическая контрабанда (статья 234 УК).

1851. Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 5 Нормативного постановления ВС РК от 18.07.1997 №10 «О практике применения законодательства об уголовной ответственности за контрабанду», под недекларированием или недостоверным декларированием понимаются заявление декларантом таможенному органу с использованием таможенной декларации недостоверных сведений о товарах (наименование, стоимость, количество и т.д.) и (или) иных сведений, необходимых для таможенных целей, либо невыполнение обязанности подачи такого заявления с указанными сведениями о товарах при производстве таможенного декларирования⁷⁴.

1852. Экономическая контрабанда наказывается штрафом или исправительными работами в размере до 80 МРП (около 512 долларов США), либо общественными работами на срок до 80 часов, или арестом на срок до 20 суток, с конфискацией предмета преступления или без таковой (часть 1 статьи 234 УК).

1853. То же деяние, совершенное неоднократно, либо лицом с использованием своего служебного положения, или с применением насилия к лицу, осуществляющему пограничный или таможенный контроль, или группой лиц по предварительному сговору, или в особо крупном размере (при стоимости перемещаемых товаров свыше 20 000 МРП, то есть свыше 128 тысяч долларов США) влечет более строгое наказание по части 2 статьи 234 УК – штраф или исправительные работы в размере до 3 000 МРП (до 19,2 тысяч долларов США), или общественные работы на срок до 800 часов, либо ограничение или лишение свободы на срок до 3 лет, с конфискацией имущества.

1854. Действия, совершенные специальным субъектом (должностным лицом с использованием служебных полномочий) или преступной группой относятся к категории тяжких преступлений и наказываются по части 3 статьи 234 УК лишением свободы на срок от 3 до 8 лет с конфискацией имущества.

1855. Предусмотренные уголовным законом санкции не в полной мере являются соразмерными и сдерживающими, кроме того они не применяются в отношении лиц, перемещающих наличные денежные средства и ОИП внутри ЕАЭС.

1856. Принимая во внимание, что в соответствии с ч.2 ст.44 КоАП максимальный размер штрафа на физическое лицо составляет 200 МРП (около 1 280 долларов США), санкция за административное правонарушение является незначительной, т.е. не является пропорциональной и сдерживающей.

1857. **Критерий 32.6**– Согласно части 6 статьи 18 Закона о ПОД/ФТ обязанность по сбору информации о фактах декларирования и ее предоставления в ПФР возложена на орган государственных доходов РК (КГД), осуществляющий функции в сфере таможенного дела. Однако такая информация носит ограниченный характер, поскольку не включает в себя факты перемещения валюты и ОИП в пределах ЕАЭС.

⁷³ Здесь и далее все расчеты приведены по курсу по состоянию на 26.07.2022, составляющему 478,31 тенге к 1 доллару США.

⁷⁴ www.adilet.zan.kz

1858. Правила предоставления государственными органами РК сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу (ПФР) утверждены постановлением Правительства РК от 23.11.2012 №1483.

1859. Доступ ПФР к информации таможенных органов о декларировании осуществляется в соответствии с вышеуказанными Правилами через канал передачи данных единой транспортной (телекоммуникационной) среды государственных органов (ЕТС ГО) в режиме запрос-ответ.

1860. ПФР предоставлено право получения информации, необходимой для целей ПОД/ФТ, из системы информационного обмена правоохранительных, специальных государственных и иных государственных органов (СИОПСО). Согласно Правилам, утвержденным совместным приказом Генерального Прокурора от 21.02.2017 №18 и Министра финансов от 22.02.2017 №127, информация из СИОПСО доступна сотрудникам ПФР по защищенным каналам связи круглосуточно. Названная информация включает базы данных «Сведения по пассажирским таможенным декларациям», «Сведения по декларациям на транспортные средства».

1861. Порядок информационного взаимодействия между ПФР и МФ урегулирован совместным приказом Председателя АФМ от 16.04.2021 №352 и Министра финансов от 21.04.2021 №68-нк, которым предусмотрен доступ сотрудников ПФР к клиентскому месту ИС КГД.

1862. **Критерий 32.7**– Принцип осуществления таможенными органами возложенных на них задач во взаимодействии с государственными органами регламентирован пунктом 18 статьи 14 ТК РК. Правовой основой взаимодействия являются законодательство РК и совместные акты соответствующих государственных органов.

1863. По информации страны взаимодействие таможенных органов и ПФР урегулировано совместным приказом от «Об утверждении порядка взаимодействия Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу и Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан по противодействию теневой экономике» от 14.06.2021 №351.

1864. Порядок взаимодействия таможенных органов с ПОО и ПФР по принятию мер ПОД/ФТ путем задержания наличных денежных средств и (или) ОИП, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, определен приказом Министра финансов от 15.02.2018 №193, которым утверждены соответствующие Правила.

1865. Взаимодействие таможенных и пограничных органов регламентировано приказом Председателя Комитета национальной безопасности РК от 30.11.2013 №504, которым утверждены Типовые схемы организации пропуска через Государственную границу РК физических лиц, воздушных судов, грузов и товаров.

1866. Правилами взаимодействия органа государственных доходов с национальной железнодорожной компанией, национальным перевозчиком в сфере железнодорожного транспорта, международными аэропортами, морскими и речными портами Республики Казахстан, утвержденными совместным приказом Министра финансов РК от 15.03.2018 №372 и Министра по инвестициям и развитию РК от 26.03.2018 №195 определен порядок взаимодействия таможенных органов и перевозчиков при осуществлении таможенных процедур в отношении перемещаемых товаров и транспортных средств.

1867. **Критерий 32.8**

- а) В соответствии с подпунктами 5, 6 статьи 12 ТК РК к функциям таможенных органов отнесено обеспечение в соответствии с международным договором государств-членов ЕАЭС мер по ПОД/ФТ при осуществлении контроля за перемещением через

таможенную границу ЕАЭС валюты и ОИП, а также выявление, предупреждение и пресечение уголовных и административных правонарушений.

Согласно подпункту 14 пункта 1 статьи 13 ТК РК таможенные органы осуществляют задержание (приостановление) наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, при получении от ПОО и (или) ПФР информации о возможной причастности к ОД/ФТ.

Правила задержания таможенными органами наличных денежных средств и (или) ОИП, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, определены приказом Министра финансов от 15.02.2018 №193. Сроки такого приостановления (задержания) не ограничены.

- б) Недекларирование или недостоверное декларирование при установленных законом основаниях влечет административную или уголовную ответственность.

В соответствии со статьей 720 КоАП производство по делам об административных правонарушениях осуществляется таможенными органами. В силу положений статьи 795 КоАП в качестве меры обеспечения производства по делу таможенные органы наделены полномочиями по изъятию валюты и ОИП, явившихся предметом административного правонарушения.

Досудебное расследование по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 234 УК, осуществляется СЭР АФМ либо АПК (по делам об экономической контрабанде, совершенной специальным субъектом). Приостановление перемещения денежных средств и инструментов, явившихся предметом преступления, осуществляется органом уголовного преследования в установленном уголовно-процессуальном законом порядке (подробнее см. Критерий 4.2).

1868. Критерий 32.9 – ТК РК определяет общий срок хранения таможенных деклараций, составляющий 5 лет. Законодательство РК регламентирует порядок хранения информации в случаях (б) недостоверного декларирования и (с) наличия подозрений в ОД/ФТ.

1869. В соответствии с положениями КоАП и УПК РК недостоверные декларации являются доказательствами по делам об административных правонарушениях и уголовным делам и подлежат приобщению к таковым. Аналогичный порядок предусмотрен для хранения деклараций при наличии подозрений в ОД/ФТ. Законодательством РК предусмотрено ведение производства по делам в электронном формате, которым сроки хранения документов не ограничены.

1870. В соответствии с пунктом 6 статьи 19 ТК РК таможенные органы осуществляют передачу на хранение резервной копии информационных ресурсов на единую платформу резервного хранения электронных информационных ресурсов.

1871. В связи с этим у таможенных органов имеется возможность для предоставления необходимой информации по декларированию в рамках международного сотрудничества в установленных международными договорами РК случаях.

1872. Критерий 32.10 – В соответствии с пунктом 1 статьи 19 ТК РК информация, получаемая таможенными органами, в том числе собранная через систему декларирования, используется исключительно для выполнения возложенных на них задач и функций.

1873. В силу пункта 3 статьи 19 ТК РК таможенные органы передают представленную ими информацию государственным органам РК в установленных законом случаях, в порядке и с соблюдением требований законодательства РК по защите государственной, коммерческой, банковской, налоговой и иной охраняемой законом тайны (секретов), а также другой конфиденциальной информации, международных договоров РК.

1874. **Критерий 32.11** – Лица, совершающие физическое трансграничное перемещение валюты и ОИП подлежат административной и уголовной ответственности при условии наличия в их действиях состава правонарушения, предусмотренного статьей 551 КоАП, либо преступления, предусмотренного статьей 234 УК, санкции которых приведены в Критерии 32.5

1875. В случаях, если трансграничное перемещение валюты и ОИП связано с ОД/ФТ или предикатными преступлениями, физическое лицо может быть привлечено к уголовной ответственности, в том числе по совокупности преступлений.

1876. Санкции за преступления ОД и ФТ приведены в Критериях 3.9 и 5.6.

1877. Санкции за предикатные преступления зависят от их степени тяжести. За преступления средней тяжести установлено максимальное наказание в виде лишения свободы на срок до 5 лет, за тяжкие – до 12 лет, за особо тяжкие – до 20 лет либо пожизненно.

1878. Санкция статьи 234 УК предусмотрено дополнительное наказание в виде конфискации имущества. В постановлении ВС от 18.07.1997 №10 содержатся указания о конфискации предмета контрабанды в доход государства, при этом разъяснено, что предметом контрабанды при недекларировании или недостоверном декларировании признаются лишь денежные средства и ОИП в сумме, превышающей установленное пороговое значение, то есть в сумме свыше 10 000 долларов США. Денежные средства и ОИП на сумму до 10 000 долларов США предметом контрабанды не являются и возвращаются владельцу.

1879. Статьей 45 КоАП в качестве дополнительного административного взыскания предусмотрена конфискация предмета административного правонарушения, которая может применяться в случаях, если она указана в санкции. Санкция части 3 статьи 551 КоАП конфискации не содержит, соответственно валюта и ОИП, перемещаемые физическим лицом, с недекларированием или недостоверным декларированием конфискации не подлежат.

1880. С учетом изложенного, а также недостатков, отмеченных в критерии 32.5 санкции не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.

Оценка и заключение

1881. В Республике Казахстан приняты определенные меры для имплементации в национальное законодательство положений Р.32.

1882. В РК применяется система трансграничного декларирования в отношении перевозимых денежных средств и ОИП, перемещаемых только через таможенную границу ЕАЭС, на перемещение внутри ЕАЭС это не распространяется.

1883. Санкции не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.

1884. **Рейтинг по Р.32 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 33 – Статистика

1885. В рамках 1-го раунда взаимных оценок, Республика Казахстан получила рейтинг «не соответствие» по Р.32, в частности: (а) за счет отсутствия статистической информации, являющейся основой для оценки эффективности работы некоторых правоохранительных органов; (б) отсутствия со стороны надзорных органов каких-либо мер для анализа состояния работы поднадзорных организаций по вопросам ПОД/ФТ; (в) отсутствия статистики относительно количества имущества, замороженного в соответствии с

Резолюциями СБ ООН; (г) нерегулярного характера рассмотрения вопросов эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

1886. Критерий 33.1

- а) Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются СФМ и предоставляются в АФМ электронным способом посредством выделенных каналов связи (пункт 2 статьи 10 Закона о ПОД/ФТ, пункт 3 главы 2 Приказа АФМ РК от 22.02.2022г №13).

В свою очередь в функции АФМ входит формирование и ведение республиканской базы данных, техническое задание (утверждено Председателем КФМ МФ РК от 2009) которой предусматривает возможность хранения и учет получаемых от СФМ СПО, а также обеспечение методологического единства и согласованного функционирования информационных систем в сфере ПОД/ФТ (подпункт 11 пункта 16 Положения о АФМ).

В целях автоматизации процессов сбора и учета СПО, полученных АФМ от СФМ, а также направленных в правоохранительные и специальные государственные органы, созданы соответствующие подсистемы в рамках Единой информационной аналитической системы АФМ РК.

- б) Учет государственной правовой статистики о расследованиях, судебных преследованиях и приговорах в связи с ОД/ФТ осуществляется КПСиСУ ГП РК (Указ Президента РК № 1050). Учет всей необходимой информации осуществляется с использованием автоматизированной базы данных «Единый реестр досудебных расследований» (далее – ЕРДР). Указанная база данных содержит сведения о досудебном расследовании (регистрации преступления, квалификации деяния, размере ущерба, стоимости арестованного имущества, результатах расследования, подозреваемых и обвиняемых лицах), судебном преследовании (осуждение или оправдание, пересмотр приговоров судами высшей инстанции, меры наказания).

Уголовно-правовая статистика по преступлениям ОД с привязкой к предикатным преступлениям, а также форм (способов) ОД накапливается аналитическим путем, а не в автоматизированном режиме. Статистика, аккумулируемая в КПСиСУ не содержит разделения совершенных преступлений ФТ и финансирования экстремизма, в силу того, что оба этих преступления указаны в одной статье 258 УК.

В статистике не учитываются различия в понятиях ущерба от преступления и преступного дохода, что, однако, не является существенным недостатком.

- с) Учет государственной правовой статистики о конфискованном имуществе, а также суммах преступного дохода, подлежащих возвращению и возвращенных в Республику Казахстан, осуществляется КПСиСУ Генеральной прокуратуры Республики Казахстан (пп. 17 п. 3 ст. 12 ЗРК-510-II).

Органами принудительного исполнения ведется учет исполненных судебных решений по уголовным делам в части взыскания штрафа, возмещения ущерба, конфискации имущества с отражением сумм взыскания.

Дополнительно уполномоченным органом по государственному имуществу осуществляется координация работы по обеспечению единого учета государственного имущества, а также ведение базы данных по учету и дальнейшему использованию конфискованного имущества, обращенного (поступившего) в республиканскую собственность (п. 24-1 ЗРК-413-IV). При этом учитывается только общий объем имущества, поступившего в доход государства. Учет по основаниям конфискации (административное, гражданское или уголовное дело, составы

преступлений, по которым применена конфискация и имущество обращено в доход государства) не ведется.

КПСиСУ Генеральной прокуратуры Республики Казахстан с использованием ЕРДР также осуществляется учет имущества, изъятого в рамках досудебного расследования (форма предусмотрена приложением 16 к Правилам приема и регистрации заявления, сообщения или рапорта об уголовных правонарушениях, а также ведения Единого реестра досудебных расследований, утвержденных Приказом Генерального Прокурора Республики Казахстан от 19 сентября 2014 года № 89). Порядок и периодичность формирования учета сведений об конфискованном имуществе, изъятого в рамках досудебного расследования предусмотрен приказом Генерального Прокурора РК от 29 марта 2022 года №62.

Согласно представленным документам, статистика по замороженным средствам как на государственном уровне, так и на уровне отдельных ведомств, не ведется.

- d) Учет государственной правовой статистики о ВПП и иных международных запросах, связанных с ОД/ФТ, осуществляется КПСиСУ Генеральной прокуратуры Республики Казахстан (пп. 18 п. 3 ст. 12 ЗРК-510-II)

Оценка и заключение

1887. В Республике Казахстан законодательно установлены механизмы по сбору и обработке различных видов статистики. Имеются незначительные недостатки в части сбора и накопления информации о преступном доходе, объемах конфискации и замороженных средств.

1888. **Рейтинг по Р. 33 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 34 – Руководящие указания и обратная связь

1889. В ОВО 2011 г. Республика Казахстан получила рейтинг «НС» по Р.25 в связи с отсутствием каких-либо руководств, разработанных надзорными органами для частного сектора, в том числе по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ.

1890. АФМ и надзорными органами осуществляется работа с подконтрольными СФМ в целях обеспечения обратной связи, разъяснения принятых норм законодательства, а также выявления подозрительных операций (ст. 16 Закона о ПОД/ФТ).

1891. В личном кабинете на официальном сайте АФМ ежеквартально публикуются наиболее часто задаваемые СФМ вопросы и ответы на них, полезные ссылки для использования в работе. Там же размещены типологии ОД/ФТ, индикаторы риска, методические рекомендации по критериям и индикаторам риска ОД (утверждены Председателем АФМ от 2 июля 2021 года) и по идентификации бенефициарных собственников юридических лиц. Разработано методическое пособие «Требования международных стандартов, типологии и подозрительные операции, связанные с отмыванием преступных доходов», в котором проанализированы примеры специфических продуктов и услуг, связанных с операциями с деньгами и имуществом, которые наиболее уязвимы с точки зрения ОД.

1892. В разделе «Дистанционный мониторинг» осуществляется разъяснение вопросов, требующих незамедлительного реагирования в режиме онлайн (в разделе сообщения СФМ и ГО). Утверждены Требования для СФМ по прохождению обучения (от 13 октября 2020 года № 1000 с изменениями от 11 августа 2021 года № 6). В чатах мессенджерах созданы группы, в которые включены все СФМ и Ассоциации. В данных группах обмен информации осуществляется ежедневно и круглосуточно.

1893. В специальном разделе по ПОД/ФТ на официальном сайте АРРФР размещены разъяснения и рекомендации для СФМ по выявлению бенефициарных собственников и иностранных публичных должностных лиц, взаимодействию с резидентами юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в сфере ПОД/ФТ или на которых распространяются санкционные режимы, по видам мошеннических схем, в том числе с участием финансовых пирамид и т.п. Кроме того, АРРФР осуществляется информирование банков о типологиях и признаках подозрительности (письма АРРФР от 26.11.2018г. № 11-3-16/332/ЮЛ-А-2443, от 23.01.2019г. № 11-3-11/22/ЮЛ-К-38, от 30.09.2020 года № 06-3-05/1298), а также о разъяснении отдельных положений законодательства о ПОД/ФТ.

1894. Определенные рекомендации и типологии по выявлению признаков преступлений, связанных с ОД, а также списки высокорисковых клиентов (которым банки отказали в установлении или прекратили деловые отношения, а также отказали в проведении операций на основании п. 1 ст.13 Закона о ПОД/ФТ), размещены в модуле «факторы риска» на веб-портале Национального Банка. Также для обменных пунктов подготовлены и направлены разъяснения по заполнению форм отчетности о соблюдении требований законодательства о ПОД/ФТ, доведению информации о законодательных изменениях. Проведен тренинг по вопросам заполнения СФМ новой регуляторной отчетности.

1895. АЗРК в рамках Плана мероприятий по снижению рисков и повышению эффективности работы в сфере ОД/ФТ на 2021-2022 годы проводятся разъяснительные мероприятия с товарными биржами в сфере ПОД/ФТ.

1896. Комитетом МФЦА разработаны руководство по ПОД и по проведению дистанционных мер НПК, обобщенный перечень типологических отчетов в сфере ОД/ФТ, а также уведомление о требованиях к учебным курсам по ПОД для соответствующих лиц и учебных центров.

1897. В соответствии утвержденными планами по проведению разъяснительных работ на предмет соблюдения Законов «Об игорного бизнеса», законодательства о ПОД/ФТ в 2019 году МКС проведены 4 встречи, в 2020 году 6 встреч, в 2021 году 5 встреч и в 2022 году 3 встречи, разработаны соответствующие методические рекомендации, 4 памятки и направлены субъектам.

1898. Территориальные органы юстиции совместно с нотариальными палатами и коллегиями адвокатов на местах проводят право разъяснительную работу среди нотариусов и адвокатов о соблюдении требований Закона ПОД/ФТ. Кроме того, при Республиканской нотариальной палате, территориальных коллегиях адвокатов функционируют центры повышения квалификации и обучения нотариусов и адвокатов. За 2017 год – 1 полугодие 2022 годы период проведено для нотариусов- 227, для адвокатов- 119 семинаров и курсов повышения квалификации по Законодательству ПОД/ФТ (обучились 17124 нотариусов, 6984 адвокатов)

1899. АФМ в целях взаимодействия с Общественными объединениями в сфере ПОД/ФТ заключено порядка 30 соглашений и меморандумов.

1900. Правила направления АФМ обратной связи по вопросу качества СПО утверждены Приказом Председателя АФМ «Об утверждении Правил направления Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу обратной связи по вопросу качества сообщений о подозрительных операциях субъектов финансового мониторинга». АФМ на постоянной основе направляет письма по недостаткам, качеству и возможности повышения качества СПО.

Оценка и заключение

1901. С момента предыдущей взаимной оценки Республикой Казахстан были предприняты

значительные шаги по устранению выявленных недостатков по данной рекомендации. Надзорные органы имеют механизмы взаимодействия с СФМ по вопросам ПОД/ФТ, однако, руководящие принципы, в целом, ограничиваются публикацией типологических отчетов и рекомендаций в части ОД. Тем не менее, данный недостаток в значительной степени нивелируется работой АФМ и функционированием «Личного кабинета».

1902. Рейтинг по Р. 34 - «Значительно соответствует».

Рекомендация 35 – Санкции

1903. По итогам 1 раунда взаимной оценки РК получила рейтинг «НС» по бывшей Рекомендации 17. В качестве недостатков экспертами отмечено: i) отсутствие санкций в отношении лиц, не являющихся СФМ; ii) ограниченный характер санкций в отношении СФМ; iii) пробелы правового регулирования порядка применения санкций, включая отсутствие соответствующих полномочий у надзорных органов.

1904. **Критерий 35.1**– В соответствии с фундаментальными принципами национального законодательства в РК уголовная ответственность юридических лиц не установлена.

1905. Физические лица подлежат уголовной ответственности непосредственно за ОД по ст. 218 УК и ФТ по статье 258 УК (см. анализ Рекомендаций 3, 5), а также административной ответственности за совершение операции, повлекшей ОД (ст. 214-1 КоАП) в виде штрафа от 700 МРП до 2 000 МРП (от ~4 650 долл. США до ~13 200 долл. США в эквиваленте).

1906. За несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, повлекшее причинение крупного ущерба, или существенного вреда правам и охраняемым законом интересам граждан, либо государственным и общественным интересам, должностные лица юридических лиц могут быть привлечены к уголовной ответственности за злоупотребление должностными полномочиями (ст.ст. 250, 251, 361 УК), превышение должностных полномочий (ст. 362 УК) и по другим составам преступлений.

1907. За нарушение СФМ законодательства РК о ПОД/ФТ ответственность установлена ст. 214 КоАП. Данная статья предусматривает административную ответственность за несоблюдение нормативных требований, которые обеспечивают выполнение Рекомендаций 6, 8-23.

1908. Размер административных штрафов варьируется от 20 до 500 МРП (от ~130 долл. США до ~ 3 300 долл. США) в зависимости от субъекта правонарушения (физическое лицо, адвокат, нотариус, должностное лицо) и размера СФМ (субъект малого, среднего, крупного предпринимательства). За повторное совершение административных правонарушений, ст. 214 КоАП – штраф от 100 МРП до 600 МРП (от ~ 660 долл. США до ~ 4 000 долл. США в эквиваленте) в зависимости от субъекта правонарушения и размера СФМ.

1909. Размер штрафа за однократное нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ незначителен, а за систематическое нарушение норм Закона о ПОД/ФТ размер административного взыскания в виде штрафа не достигает максимального значения, предусмотренного Общей частью КоАП. В связи с этим установленные КоАП санкции для данной категории правонарушения не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими. Имеющаяся статистика о количестве зарегистрированных административных дел по ст. 214 КоАП не подтверждает, что санкции в полной мере соразмерные и сдерживающие (см. п.п. 1015-1025).

1910. В законодательстве Республики Казахстан предусмотрено применение санкций в виде приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии. Однако, только в отношении некоторых категорий СФМ (БВУ, СО, ПУРЦБ, ПО, ООМФД, адвокаты) может

применяться эта мера в связи с нарушениями в сфере ПОД/ФТ.

1911. В отношении СФМ, нарушивших требования законодательства, включая о ПОД/ФТ, АРРФР размещает сведения на своей интернет-ресурсе.

1912. В отношении СФМ – участников МФЦА, не выполнивших требования ПОД/ФТ применяются меры ответственности, аналогичные тем, что применяются в отношении ПУВА (см. критерии 15.8 а).

1913. Согласно статье 49 ГК РК юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случаях осуществления деятельности с грубым нарушением законодательства, под которым, в том числе понимается деятельность, запрещенная законодательными актами. Данные нормы конкретизированы в том числе межведомственными актами ограниченного распространения, в соответствии с которыми на регулярной основе осуществляется обмен информацией, свидетельствующей о создании «лжекомпаний» и пр. В ходе проводимой совместной работы по решению суда организации признаются недействительными.

1914. **Критерий 35.2**– Должностные лица (директора и старшее руководство) являются субъектами преступлений в сфере экономической деятельности, к которым относится ст. 218 (легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем) УК, и против интересов службы, к которым относится ст. 250 (злоупотребление полномочиями) УК, ст. 251 (злоупотребление полномочиями частными нотариусами, оценщиками, частными досудебными исполнителями, медиаторами и аудиторами, работающими в составе аудиторской организации) УК, и лишаются права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью на срок от пяти лет до установления запрета занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно (абзац 2 ч.2 ст.50 УК).

1915. Ответственность по ст. 214 КоАП (нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) наступает для физических лиц, являющихся СФМ, и для должностных лиц. При этом, согласно примечанию к статье 30 (административная ответственность должностных лиц) КоАП, должностными лицами в настоящем Кодексе признаются лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие или осуществлявшие на момент совершения административного правонарушения функции представителя власти либо выполняющие или выполнявшие на момент совершения административного правонарушения организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных учреждениях, субъектах квазигосударственного сектора, органах местного самоуправления.

1916. Исключением являются случаи, установленные ст.214-1 (совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, повлекшей легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем) КоАП. В соответствии с ч. 1 примечания к ст. 214-1 КоАП под физическим лицом понимается лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию осуществляющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в юридическом лице или работника такого юридического лица, обладающего правом на совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с законами Республики Казахстан или уставом юридического лица, или бенефициарного собственника такого юридического лица, определенного пп. 3) ст. 1 Закона о ПОД/ФТ.

1917. Вместе с тем, согласно части 4 ст.33 КоАП привлечение к административной ответственности юридического лица освобождает от административной ответственности работника (в том числе должностное лицо) юридического лица, что ограничивает

возможность применения административных санкций в отношении директоров и старшего руководства.

1918. В отношении работников СФМ, нарушивших требования законодательства о ПОД/ФТ, могут применяться меры дисциплинарной ответственности в виде увольнения, дисциплинарного взыскания (ст. 49, ст. 64 ТК РК). Представленные РК примеры свидетельствуют о наложении мер дисциплинарной ответственности за нарушения в сфере ПОД/ФТ к сотрудникам СФМ, в том числе руководителям подразделений.

Оценка и заключение

1919. Законодательством Республики Казахстан предусмотрено применение мер уголовного, административного, гражданско-правового характера за нарушения в сфере ПОД/ФТ. При этом установленные КоАП санкции не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими. За исключением БВУ, СО, ПУРЦБ, УО, МФО, адвокатов прямых требований о приостановлении, прекращении действия лицензии за нарушения законодательства по ПОД/ФТ не предусмотрено. В отношении ряда СФМ меры гражданско-правового характера не ограничиваются возможностью приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Однако, корректирующие меры в отношении СФМ вне МФЦА недостаточно разнообразны. Существует ограничение по применению мер административной ответственности к директорам и старшему руководству тех СФМ, которые не являются государственными учреждениями, субъектами квазигосударственного сектора.

1920. **Рейтинг по Р. 35 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты

1921. В ОВО 2011 года Республика Казахстан получила оценку «Частичное соответствие» за выполнение требований, относящихся к международным правовым инструментам (бывшая СР.1 и бывшая Р.35). К основным недостаткам были отнесены следующие: недостаточная имплементация положений Венской и Палермской конвенций по криминализации преступления ОД, идентификации бенефициарных собственников, хранению данных и сообщению о подозрительных операциях, а также Конвенции о борьбе с финансированием терроризма в части криминализации деяния по предоставлению средств террористам или террористическим организациям без намерения осуществления террористической деятельности или несвязанных с конкретным террористическим актом. Также отмечены недостатки по исполнению требований ст. 18 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, отсутствие ряда правовых механизмов, необходимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН № 1267 и 1373, процедур по исключению граждан из списков лиц, связанных с терроризмом и экстремизмом, механизмов, разрешающих доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.

1922. **Критерий 36.1**– Республика Казахстан ратифицировала все обязательные с точки зрения Рекомендаций ФАТФ конвенции:

- 1) Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Венская конвенция, 20 декабря 1988 года г. Вена) ратифицирована 29 июня 1998 года;
- 2) Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция, 13 декабря 2000 года г. Палермо) ратифицирована 4 июня 2008 года;

- 3) Конвенция ООН против коррупции (Меридская конвенция, 31 октября 2003 года) ратифицирована 4 мая 2008 года;
- 4) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Конвенция о борьбе с ФТ, 9 декабря 1999 года г. Нью-Йорк) ратифицирована 2 октября 2002 года.

1923. **Критерий 36.2**– Республика Казахстан полностью выполняет требования Конвенции о борьбе с ФТ, Палермской и Венской конвенций. Недостатки, отмеченные в Р.12, относительно национальных и иностранных ПДЛ, а также отсутствие усиленных мер по постоянному мониторингу отношений с ПДЛ влияют на полную реализацию Меридской конвенции.

Оценка и заключение

1924. Республикой Казахстан имплементированы большинство положений конвенций. Тем не менее, сохраняются незначительные недостатки в полной имплементации Меридской конвенции.

1925. **Рейтинг по Р. 36** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь

1926. В ОВО 2011 года Республика Казахстан получила оценку «Значительное соответствие» за выполнение требований, относящихся к взаимной правовой помощи (бывшая СР.V и бывшая Р.36). В Отчете указано, что недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП по замораживанию, изъятию и конфискации доходов, полученных от ОД и ВПП, связанной с расследованием случаев ОД и привлечением к ответственности. Недостатки криминализации ФТ могут повлиять на оказание ВПП в тех случаях, когда требуется двойная подсудность. Кроме того, нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.

1927. **Критерий 37.1**– Законодательство Республики Казахстан содержит необходимую для оказания и получения своевременной взаимной правовой помощи базу, в том числе в связи с проведением расследований ОД, предикатных преступлений и ФТ. Республика Казахстан может оказывать ВПП как на основании международных договоров (ст. 557 УПК РК), так и на основании принципа взаимности (ст. 558 УПК РК).

1928. ВПП включает в себя, в том числе, вручение документов (ст. 573 УПК РК), временную передачу лица, находящегося под стражей (ст. 574 УПК РК), вызов лица (ст. 575 УПК РК), проведение процессуальных действий путем проведения видеосвязи (ст. 575 УПК РК), розыск, арест и конфискацию имущества (ст. 577 УПК РК), экстрадицию (Глава 60 ст. 579 – 595), уголовное расследование (Глава 61, ст. 596 – 600). УПК РК также предусматривает порядок рассмотрения (ст. 566) и исполнения (ст. 570) запроса, информирование о ходе реализации запроса (ст. 567), порядок обеспечения конфиденциальности (ст. 568) и отказа в исполнении запроса (ст. 569). Также Главой 62 ст. 601 – 611 определен порядок признания и исполнения приговоров и постановлений судов иностранных государств.

1929. **Критерий 37.2**– Ст. 559 УПК РК определены центральные органы для передачи и исполнения запросов о ВПП:

- ГП является уполномоченным органом при производстве процессуальных действий, требующих санкции следственного судьи (суда), осуществлении уголовного преследования, выдаче лиц (экстрадиции), временной выдаче (экстрадиции) или транзитной перевозке, временной передаче лиц, передаче осужденных и лиц, страдающих психическими расстройствами, к которым применены принудительные

меры медицинского характера, признании и исполнении приговоров и рассматривает соответствующие запросы иностранных компетентных органов.

- ВС является уполномоченным органом во время судебного производства и рассматривает соответствующие запросы судов иностранных государств. МВД, АФМ, АПК, КНБ также могут осуществлять ВПП при производстве процессуальных действий, не требующих санкции следственного судьи (суда), и рассматривает соответствующие запросы иностранных компетентных органов.

1930. Согласно ч. 6 ст. 560 УПК РК центральный орган может принять к рассмотрению запрос (поручение, ходатайство), поступивший от запрашивающей стороны по электронному, факсимильному или иному средству связи. Исполнение такого запроса (поручения) осуществляется исключительно при условии подтверждения отправки или передачи его оригинала. Указанное положение следует оценить как сильную сторону, т.к. может способствовать существенному сокращению сроков исполнения запросов.

1931. На автоматизированном рабочем месте прокурора действует электронная форма делопроизводства Единая информационно-аналитическая система органов прокуратуры «Кадагалау» Комитета правовой статистики и специальным учетам в форме электронных информационных учетных документов по всем видам прокурорского надзора. Функциональные возможности ЕИАС «Кадагалау» позволяют центральному аппарату Генеральной прокуратуры и аппаратам прокуратур областей и приравненных к ним проводить систематический мониторинг исполнения запросов.

1932. ГП координирует деятельность всех правоохранительных органов по вопросам направления и исполнения запросов об оказании правовой помощи по уголовным делам, в том числе введение статистических данных по ним. Ведомством ведется учет всех исходящих и входящих запросов по форме 7.0 отчета АИС ЕУСС который формируются через систему «Кадагалау».

1933. Все поручения регистрируются в системе «Кадагалау», где они могут иметь приоритеты для их исполнения.

1934. Учитывая, что запросы, направляемые по делам против ОД/ФТ, как правило, сопряжены с истребованием информации о коммерческой и иной охраняемой законом тайны, ограничением и арестом имущества, для чего необходимо предварительно получить санкцию суда, данные запросы в соответствии с ч.1 ст.559 УПК РК направляются через ГП.

1935. ГП утвердила «Инструкцию об организации прокурорского надзора за применением законом при осуществлении международного правового сотрудничества» от 02 октября 2017 года №112 приказом Генерального прокурора РК, в котором определяется приоритетность запросов ОД/ФТ.

1936. С июля 2019 года с учетом внесенных изменений в Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2004 года №1453, компетентные органы Республики Казахстан могут самостоятельно обращаться с запросами о производстве процессуальных действий, не требующих санкции суда, в государства-участники СНГ в рамках Минской и Кишиневской конвенций.

1937. **Критерий 37.3**– Согласно ст. 569 УПК РК Республики Казахстан запрашивающей стороне может быть отказано в удовлетворении запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи в случаях, предусмотренных международным договором Республики Казахстан.

1938. При отсутствии международного договора Республики Казахстан в исполнении запроса (поручения, ходатайства) должно быть отказано, если:

- 1) исполнение запроса (поручения, ходатайства) будет противоречить законодательству Республики Казахстан или может нанести вред суверенитету, безопасности, общественному порядку или иным интересам Республики Казахстан;
- 2) запрашивающая сторона не обеспечивает взаимность в этой сфере;
- 3) запрос (поручение, ходатайство) касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан;
- 4) есть достаточные основания считать, что запрос (поручение, ходатайство) направлен в целях преследования, осуждения или наказания лица по мотивам его происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства или по любым иным обстоятельствам.

1939. Между тем, согласно ч.1 ст.558 УПК РК при отсутствии международного договора Республики Казахстан правовая или иная помощь может быть оказана на основании запроса иностранного государства или запрошена центральным органом Республики Казахстан на принципе взаимности.

1940. Направляя иностранному государству такой запрос, центральный орган Республики Казахстан, в письменном виде гарантирует запрашиваемой стороне рассмотреть в будущем ее запрос об оказании такого же вида правовой помощи (ч.2). В свою очередь, центральный орган Республики Казахстан рассматривает запрос иностранного государства лишь при наличии письменной гарантии запрашивающей стороны принять и рассмотреть в будущем запрос Республики Казахстан на принципе взаимности (ч.3).

1941. При отсутствии международного договора с иностранным государством центральный орган Республики Казахстан направляет запрос об оказании правовой помощи запрашиваемой стороне дипломатическим путем (ч.5).

1942. **Критерий 37.4**– УПК РК Республики Казахстан не содержит запрета на исполнение запроса о ВПП по делам о преступлениях, связанных с налоговыми вопросами или на основании требований соблюдения тайны или конфиденциальности ФУ/УНФПП, кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация не подлежит передаче в связи с обстоятельствами, на которые распространяется действие профессиональной тайны или привилегии на сохранение адвокатской тайны.

1943. Конфиденциальная информация и профессиональные тайны являются защищёнными, однако, существуют определённые процедуры, при помощи которых такие материалы становятся доступны правоохранительным органам. Банковская тайна в этом случае не является препятствием.

1944. **Критерий 37.5** – В соответствии со ст. 568 УПК РК по просьбе запрашивающей стороны центральный орган или орган, уполномоченный на осуществление сношений, принимает дополнительные меры для обеспечения конфиденциальности факта получения запроса (поручения, ходатайства) об оказании правовой помощи, его содержания и сведений, полученных в результате его исполнения.

1945. Согласно пункту 2-1 ст. 19-4 Закона о ПОД/ФТ компетентные органы обеспечивают конфиденциальность предоставленной информации, сведений и документов и используют их только в целях, указанных в запросе.

1946. Также в стране установлены общие требования о соблюдении конфиденциальности (п.1 ст. 47, п.1 ст. 201, п.1 ст. 241 УПК РК).

1947. За нарушение требований должностные лица, допущенные к работе со служебной информацией ограниченного распространения, несут ответственность согласно п.6 ст.504

КоАП в виде наказаний штрафа в размере 20 МРП.

1948. **Критерий 37.6** – Согласно ст. 569 УПК РК запрос (поручение, ходатайство) о производстве процессуальных действий, требующих санкции следственного судьи (суда), касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан. Таким образом, запросы о ВПП, не требующие применения принудительных мер, будут исполняться Казахстаном, даже если действие, по которому направляется запрос, не признано в Казахстане уголовным правонарушением.

1949. **Критерий 37.7**– В соответствии со ст. 569 УПК РК при отсутствии международного договора в исполнении запроса (поручение, ходатайство) о производстве процессуальных действий, требующих санкции следственного судьи (суда), должно быть отказано, если такой запрос касается деяния, которое не является уголовным правонарушением в Республике Казахстан.

1950. Исходя из указанной нормы, Республика Казахстан применяет положения об обоюдном признании деяния преступлением при решении вопроса об исполнении запросов о ВПП только в случае их направления на основании принципа взаимности. В случае наличия международного договора между Республикой Казахстан и запрашивающей стороной, правило обоюдной криминализации будет действовать только, если об этом имеется соответствующее положение в международном договоре.

1951. Отказ в исполнении запросов о ВПП по мотиву отсутствия криминализации деяния касается только производства процессуальных действий, проводимых с санкции суда (судьи). Для исполнения таких запросов не требуется, чтобы преступление в обоих странах относилось к одной и той же категории либо обозначалось одинаковым термином.

1952. **Критерий 37.8** – Согласно УПК РК у компетентные органы обладают необходимыми полномочиями и следственными методами при ответах на запросы о ВПП (п. 1 ст. 570, ст. 571 УПК РК). Отдельные недостатки по выполнению критериев Рекомендации 31 приводят к незначительным недостаткам в критерии 37.8.

Оценка и заключение

1953. Национальное законодательство Республики Казахстан содержит необходимую для оказания и получения взаимной правовой помощи базу. Отдельные недостатки по выполнению критериев Рекомендации 31 приводят к незначительным недостаткам в критерии 37.8.

1954. **Рейтинг по Р. 37 – «Значительное соответствие».**

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

1955. В ОВО 2011 года Республика Казахстан получила оценку «Частичное соответствие» за выполнение требований, относящихся к ВПП в части конфискации и замораживания (бывшая Р.38). К основным недостаткам были отнесены следующие: отсутствует правовая норма, позволяющая налагать арест или применять конфискацию имущества соответствующей стоимости, а также применять соответствующие процедуры в отношении доходов; не предусмотрен четкий механизм координации действий с иностранным государством по аресту и конфискации имущества; не рассмотрен вопрос создания фонда конфискованного имущества; не рассмотрен вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, действия которых способствовали конфискации имущества; недостатки в криминализации ОД могут сказаться при оказании ВПП в тех случаях, когда требуется заморозить, изъять и конфисковать доходы, полученные от ОД.

1956. **Критерий 38.1**– Республика Казахстан может принимать оперативные меры в ответ на запросы иностранных государств на выявление, замораживание, арест и конфискацию преступных активов в пределах, разрешенных национальным законодательством (ст. 163, 559, 577 УПК РК, п. 2 ст. 566 УПК РК, ст. 19-4 Закона о ПОД/ФТ).

1957. **Критерий 38.2**– Республика Казахстан вправе применить полномочия по предоставлению помощи по запросам о сотрудничестве, направленным по вопросам конфискации без вынесения обвинительного приговора (ст. 667 УПК РК), в том числе в случае смерти правонарушителя, амнистии, истечения сроков давности привлечения к ответственности и др. в целях установления имущества, добытого незаконным путем, денежных средств и иных ценностей, подлежащих конфискации, обеспечивающих возмещение причиненного вреда (п.11 ст. 35 УПК РК). В то же время исполнение запросов о ВПП в части конфискации, не основанной на осуждении, по уголовным делам, по которым обвиняемый скрылся, место его нахождения не установлено, либо когда правонарушитель неизвестен, невозможно.

1958. **Критерий 38.3**– Республика Казахстан присоединилась к большинству основных международных актов в сфере ВПП в части ареста и конфискации, включая Венскую, Меридскую, Палермскую и Кишиневскую конвенции. Кроме того, Республикой Казахстан заключен ряд двусторонних договоров по ВПП, предусматривающих механизмы координации и взаимодействия в контексте розыска, ареста и конфискации активов. Ряд положений об управлении имуществом, предусмотренных Кишиневской конвенцией, согласно представленной оцениваемой страной информации, применяется напрямую.

1959. Механизмы изъятия, учета, хранения, передачи, использования (в том числе утилизации) конфискованного имущества урегулированы постановлениями Правительства РК от 09.12.2014 №1291 и от 26.07.2020 №833. Отдельные недостатки по выполнению критерия 4.4 приводят к незначительным недостаткам в критерии 38.3.

1960. **Критерий 38.4**–Согласно п. 6 ст. 577 УПК РК по ходатайству центрального органа Республики Казахстан суд может принять решение о передаче конфискованного имущества или его денежного эквивалента:

- 1) запрашивающей стороне, которая приняла решение о конфискации для возмещения потерпевшим ущерба, причиненного уголовным правонарушением;
- 2) в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, регулирующими вопрос распределения конфискованного имущества или его денежного эквивалента.

1961. Компетентные органы могут вычесть понесенные расходы, в ходе розыска, ареста, конфискации и возвращения денег и (или) иного имущества.

1962. Согласно ст. 19-4 Закона о ПОД/ФТ компетентные органы и МЮ могут заключать международные договоры в соответствии с законодательством и в каждом конкретном случае договариваться о разделе денег и (или) иного имущества, полученных в результате конфискации, либо денег от реализации конфискованного имущества.

Оценка и заключение

1963. Республика Казахстан может предоставлять ВПП, связанную с выявлением, замораживанием, арестом и конфискацией. При этом отмечаются незначительные недостатки, связанные с управлением виртуальными и сложными активами.

1964. **Рейтинг по Р. 38 – «Значительно соответствует».**

Рекомендация 39 – Экстрадиция

1965. В ОВО 2011 года Республика Казахстан получила оценку «Частичное соответствие» за выполнение требований, относящихся к экстрадиции (бывшая Р.39). К основным недостаткам были отнесены следующие: требуется двойная подсудность при экстрадиции, в этой части недостатки криминализации ОД и ФТ могут отрицательно сказаться на исполнении запросов; нормативные акты не предусматривают механизмов определения наилучшего места (юрисдикции) для преследования обвиняемых.

1966. **Критерий 39.1** – В соответствии со ст. 529 УПК РК право обращения к компетентному учреждению иностранного государства с требованием о выдаче лица, являющегося гражданином Республики Казахстан, совершившего преступление, если в отношении этого лица вынесен обвинительный приговор или постановление о привлечении его в качестве обвиняемого, закреплено за Генеральным Прокурором или уполномоченным прокурором.

1967. Согласно статье 531 УПК РК требование о выдаче гражданина иностранного государства, обвиняемого в совершении преступления или осужденного на территории иностранного государства, также рассматривается Генеральным Прокурором Республики Казахстан или уполномоченным прокурором, указания которого являются основанием для исполнения выдачи. При коллизии требований о выдаче, решение о том, какому государству лицо подлежит выдаче, принимает Генеральный Прокурор Республики Казахстан.

1968. Национальным законодательством регламентированы вопросы экстрадиции лиц, в т.ч. связанных с ОД/ФТ (глава 60 УПК РК; пункт 3 статьи 557, пункт 1 статьи 558, статьи 588, 589, 591, 590 УПК РК; конвенция «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» от 22.01.1993 и от 07.10.2002; договоры о правовой помощи и выдаче лиц (заключены с 20 странами). С государствами, с которыми отсутствует договорная база, применяется принцип взаимности в вопросах оказания правовой помощи.

- а) В соответствии с законодательством Республики Казахстан преступления, связанные с ОД и ФТ, являются основанием для выдачи (п. 1 ст.579, ст. 218 и 258 УК).
- б) В Республике Казахстан регламентирован специальный электронный учет запросов о выдаче и реализации в нем принципа приоритетности запросов ОД/ФТ (пп 2 и 3 п. 12 «Инструкции об организации прокурорского надзора за применением законом при осуществлении международного правового сотрудничества» от 02 октября 2017 года №112, утв. приказом Генерального прокурора РК).
- в) Ст. 590 установлены процедуры для отказа в экстрадиции, которые не являются необоснованными или чрезмерно ограничивающими условия (разумности содержащихся в законодательстве оцениваемого государства условий для отказа в выдаче лица).

1969. **Критерий 39.2**– Выдача граждан Казахстана допускается в случае, когда это предусмотрено международным договором (п. 1 ст. 590 УПК РК) и не противоречит ст. 11 Конституции Республики Казахстан.

- а) Законодательством Республики Казахстан определен порядок принятия уголовного производства от иностранных государств, а также основания для отказа в продолжении уголовного преследования (глава 61 УПК РК). Соответствующая норма предусматривается во всех международных двусторонних договорах о выдаче лиц, участником которых является Республика Казахстан.

- б) В рамках заключенных двусторонних договоров предусмотрено, что в случае отказа в выдаче своего гражданина запрашиваемая сторона должна подвергнуть это лицо уголовному преследованию согласно своему национальному законодательству.

1970. **Критерий 39.3**– В качестве основания для отказа в выдаче лиц УПК РК устанавливает ряд требований, коррелирующих с международно-правовыми стандартами (ст. 590 УПК РК), различия в квалифицирующих признаках преступления не являются основанием для отказа в экстрадиции.

1971. **Критерий 39.4**– В законодательстве страны не предусмотрена упрощенная экстрадиция. Механизм упрощенной экстрадиции предусмотрены лишь в отдельных в международных договорах с Бразилией (ст.17); Венгрией (ст.10); Македонией (ст.10); Украиной (ст.11); Италией (ст.16). Вместе с тем, имеется норма временной экстрадиции, предусмотренная статьей 581 УПК РК, согласно которой, в случае, если отсрочка в выдаче лица (экстрадиции) может повлечь истечение сроков давности привлечения к уголовной ответственности или утерю, утрату доказательств по уголовному делу, может быть направлен запрос о временной выдаче лица (экстрадиции).

Оценка и заключение

1972. В оцениваемом государстве ОД и ФТ могут служить основанием для выдачи лица в другую страну при соблюдении разумных условий и гарантий его прав. Перечисленные в УПК РК основания выдачи позволяют сделать вывод о разумности содержащихся в законодательстве оцениваемого государства условий для отказа в выдаче лица. В определенных случаях Казахстан допускает выдачу собственных граждан по запросу иностранного государства. В стране также имеются некоторые механизмы, способные обеспечить упрощенную экстрадицию.

1973. **Рейтинг по Р. 39** – «Значительно соответствует».

Рекомендация 40 – Другие формы международного сотрудничества

1974. В ОВО 2011 года Республика Казахстан получила оценку «Значительное соответствие» за выполнение требований, относящихся к иным формам международного сотрудничества (Р.40). К отдельным недостаткам были отнесены следующие: низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере; недостаточно четко регламентированы полномочия ПФР в части обмена информацией в отсутствие соответствующих международных договоров, предоставление информации по запросам иностранных партнеров может зависеть от неоправданно ограничительных условий.

Основные принципы

1975. **Критерий 40.1**– Казахстан обеспечивает предоставление со стороны всех компетентных органов широкого спектра международного сотрудничества в сферах ОД, ФТ, предикатных преступлений. Компетентные органы могут сотрудничать с иностранными партнёрами в соответствии с международными соглашениями или на основе принципа взаимности (Глава 3-1 Закона о ПОД/ФТ)

1976. **Критерий 40.2**

- а) У компетентных органов есть правовые основы для сотрудничества (Глава 3-1 Закона о ПОД/ФТ);
- б) Компетентные органы Республики Казахстан могут взаимодействовать напрямую с органами иностранных государств, международными и региональными организациями. Также действующие нормативные положения позволяют

использовать для обмена информацией защищенные международные, региональные и иные защищенные каналы связи.

- с) Компетентные органы обеспечены различными видами открытой (почтовый адрес, электронная почта) и закрытой связи (фельдъегерская связь, специальные защищенные каналы) для обмена информацией с компетентными органами иностранных государств.

В целях взаимодействия с компетентными органами иностранных государств используются международные сети обмена информацией:

- «Группа Эгмонт» (сеть обмена информацией между подразделениями финансовой разведки около 170 стран мира),
- «Карин» - Европа
- Арин Ап - Азия
- Информационную систему Интерпола I-24/7
- OSINT или открытые источники.

1977. Запрос (поручение, ходатайство) направляется центральным органом Республики Казахстан в иностранное государство по почте, а в безотлагательных случаях – по электронному, факсимильному или иному средству связи. В таком случае оригинал запроса направляется по почте не позже трех суток с момента его передачи электронной почтой, факсимильным или иным средством связи (п. 4 Ст. 560 УПК РК).

- d) Уполномоченный орган может, но не обязан установить приоритетность исполнения запросов компетентного органа иностранного государства на основании п. 5 ст. 19-2 Закона о ПОД/ФТ.

- e) Законодательством предусмотрена недопустимость разглашения данных досудебного расследования (п. 1 ст. 201, ст. п. 1 ст. 241, 568 УПК РК; ст. 223, 423 УК, ст. 504 КоАП, пп. 4 п. 2 ст 18, п. 4-5 ст. 19-2, п. 2 ст. 20 Закона о ПОД/ФТ).

1978. **Критерий 40.3**– Компетентные органы уполномочены заключать необходимые для их профильной деятельности международные договоры и соглашения, а также обеспечивать прямые контакты на условиях принципа взаимности (п. 3 ст. 2 Закона «О международных договорах Республики Казахстан»; п. 7 ст. 19-1, п. 14 ст. 19-4 Закона о ПОД/ФТ).

1979. **Критерий 40.4**– Направление обратной связи компетентными органами в адрес компетентных иностранных органов регулируется конвенциями, к которым присоединилась Республика Казахстан и международными договорами Республики Казахстан, включая международные договоры межведомственного характера. Направление обратной связи осуществляется в том же порядке, что и обмен информацией в сфере ПОД/ФТ (ст.74 Кишиневской конвенции; п. 19 Принципов обмена информацией Группы Эгмонт).

1980. **Критерий 40.5**

- a) Несмотря на отсутствие в УПК РК запретов на исполнение запросов по делам, связанным с налоговыми преступлениями, и наличием конфиденциальных сведений, в законе (п. 1 части второй ст. 569 УПК РК) допускается возможность отказа в исполнении запроса со ссылкой на противоречие интересам Республики Казахстан.
- b) Несмотря на отсутствие в УПК РК запретов на исполнение запросов на том основании, что законы требуют от ФУ или УНФПП соблюдать секретность или

конфиденциальность (кроме случаев, когда соответствующая запрошенная информация хранится в обстоятельствах, где применяются требования юридической привилегии или профессиональной юридической тайны); и/или связанным с налоговыми преступлениями и наличием конфиденциальных сведений, в законе (п. 1 части второй ст. 569 УПК РК) допускается возможность отказа в исполнении запроса со ссылкой на противоречие интересам Республики Казахстан.

- с) Несмотря на отсутствие в УПК РК Республики Казахстан запретов на исполнение запросов на том основании, что в стране, в которую направлен запрос, проводится дознание, расследование или судебное разбирательство; кроме случаев, когда запрашиваемая помощь может помешать такому дознанию, расследованию или судебному разбирательству; в законе (п. 1 части второй ст. 569 УПК РК) допускается возможность отказа в исполнении запроса со ссылкой на противоречие интересам Республики Казахстан.
- d) Несмотря на отсутствие в УПК РК Республики Казахстан запретов на исполнение запросов на том основании, что различаются вид или статус (гражданско-правовой, административный, правоохранительный и т.д.) запрашивающего органа и его зарубежного партнера, в законе (п. 1 части второй ст. 569 УПК РК) допускается возможность отказа в исполнении запроса со ссылкой на противоречие интересам Республики Казахстан без объяснения значения этого основания.

1981. **Критерий 40.6** – Законодательство предусматривает меры для обеспечения конфиденциальности использования информации (п. 1 ст. 47 УПК РК, п. 1 ст. 201 УПК РК, п.1 ст. 241 УПК РК, ст. 568 УПК РК, п. 4-5 ст. 19-2, п. 3 ст. 19-3 Закона о ПОД/ФТ, ст. 13 Договора государств - участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма от 5 октября 2007 г).

1982. **Критерий 40.7** – Законодательство Республики Казахстан предусматривает меры для обеспечения конфиденциальности использования информации (ст. 568 УПК РК, п. 4-5 статьи 19-2, п. 2 ст. 20 Закона о ПОД/ФТ; Принципы обмена информацией между ПФР, меморандумы о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, заключенные ПФР с иностранными контрагентами).

1983. **Критерий 40.8**– Законодательство позволяет проводить дознание от имени иностранных государств в рамках оказания правовой помощи в соответствии с п. 1-2 ст. 570, 566 УПК РК.

Обмен информацией между ПФР

1984. **Критерий 40.9**– АФМ уполномочен осуществлять международное сотрудничество с компетентным органом иностранного государства, вне зависимости от того, будут ли они иметь статус административных, правоохранительных, судебных или прочих, с целью выявления физических лиц, организаций и бенефициарных собственников, причастных к ОД/ФТ, других связанных преступлений, операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также поиска денег и (или) иного имущества таких лиц (ст.19-2 Закона о ПОД/ФТ, пп.1 п.17 Положения об АФМ, утвержденного Указом Президента РК от 20.02.2021 № 515).

1985. Международное сотрудничество АФМ с соответствующими органами иностранного государства в сфере ПОД/ФТ осуществляется на принципах взаимности путем запроса и обмена информацией (п.2 ст.19-1 Закона о ПОД/ФТ).

1986. **Критерий 40.10** – Являясь членом Группы Эгмонт, АФМ поддерживает обратную связь в соответствии с пунктом 19 Принципов обмена информацией Группы Эгмонт. Ответственный сотрудник АФМ обязан направить информацию в компетентный орган иностранного государства об использовании информации, полученной по запросу (п.21

Правил осуществления взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ, утвержденных приказом АФМ за № 255-НҚ от 08.08.2022).

1987. Критерий 40.11

- а) АФМ имеет право по запросу или самостоятельно обмениваться информацией, сведениями и документами с компетентным органом иностранного государства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ст.17 Закона о ПОД/ФТ).
- б) Закон о ПОД/ФТ (ст.17, ст. 19-2) не устанавливает условий, которые ставили бы обмен информацией между АФМ и зарубежными партнёрами в зависимости от способа или режима (прямого или опосредованного) получения информации.

Обмен информацией между органами финансового надзора

1988. Критерий 40.12 – В соответствии со статьей 19-3 Закона о ПОД/ФТ международное сотрудничество государственных органов, осуществляющих в пределах своей компетенции государственный контроль за соблюдением СФМ законодательства о ПОД/ФТ, с соответствующими органами иностранных государств осуществляется в том числе путем обмена опытом и информацией в части регулирования, контроля и надзора деятельности СФМ.

1989. Критерий 40.13– Органы финансового надзора имеют полномочия (см. анализ по Р.26 и Р.27) осуществлять международный обмен информацией, доступной для них внутри страны и связанной/имеющей отношение к ПОД/ФТ (ст. 19-3 Закона о ПОД/ФТ).

1990. Критерий 40.14

а)-с)п. 2 ст. 19-3 Закона о ПОД/ФТ позволяет надзорным органам обмениваться информацией с зарубежными партнёрами о:

- реализации требований законодательства Республики Казахстан;
- субъектах финансового мониторинга (их деятельности, деловой репутации, структуре управления, бенефициарных собственниках);
- программах внутреннего контроля, политике и процедурах в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма субъектов финансового мониторинга;
- нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- результатах надлежащей проверки клиентов, банковских и иных счетах или деловых отношениях и операциях (сделках).

1991. Таким образом, надзорные органы могут обмениваться информацией и/или документами, которые могут потребоваться иностранным партнёрам для осуществления надзорной деятельности, а это значит, что объём информации, доступной для обмена, достаточно широкий и включает в себя информацию в области регулирования, пруденциального надзора и ПОД/ФТ. Тем не менее, недостатки Р.10 и 22 могут ограничивать объём и аккуратность обмениваемой информации.

1992. Критерий 40.15 – Органы финансового надзора могут оказывать содействие, а также участвовать в проведении соответствующими органами иностранных государств мероприятий по мониторингу деятельности своих субъектов финансового мониторинга на территории Республики Казахстан (пп.3 п.1 ст. 19-3 Закона о ПОД/ФТ), однако возможность уполномочивать или содействовать созданию условий иностранным

партнерам для самостоятельного проведения расследования в стране в случае необходимости обеспечить эффективный надзор за группой, законодательно не предусмотрена.

1993. Критерий 40.16– Органы финансового надзора не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства передавать третьей стороне или использовать информацию, сведения и документы с нарушением условий и ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были запрошены (часть 2 п.3 ст. 19-3 Закона о ПОД/ФТ)

Обмен информацией между правоохранительными органами

1994. Критерий 40.17– Правоохранительные органы могут обмениваться информацией, в том числе на этапах сбора оперативных данных и предварительного расследования, доступной им внутри страны (п.1-3 ст 19-4 Закона о ПОД/ФТ).

1995. Критерий 40.18 – Законодательство позволяет использовать полномочия компетентных органов для целей международного сотрудничества в части сбора информации, необходимой для расследования и исполнения запроса иностранных партнеров (п. 1-2 ст. 557, ст. 558 УПК РК). Деятельность национального Центрального Бюро Интерпола в Республике Казахстан регулируется Совместным приказом «Взаимодействие при объявлении международного розыска, исполнения и направления компетентными органами Республики Казахстан запросов и поручений по линии Интерпола, а также их обработки национальным Центральным Бюро Интерпола в Республике Казахстан» № 481 от 12.07.2017 (ГП, МФ, МО, МИД, МВД, АПК, АФМ, СГО, КНБ и ВС). Камденская межведомственная сеть по возврату активов (Camden Asset Recovery Inter-Agency Network, CARIN): Республика Казахстан является членом с 2017 года, контактный пункт – ГП. ARIN-AP - в Азии: Республика Казахстан состоит в данной сети с 2017 года, контактные пункты – ГП, МВД, АФМ.

1996. Критерий 40.19 – В законодательстве предусмотрены нормы, позволяющие правоохранительным органам иметь возможность формировать общие следственные бригады для проведения совместных расследований и, при необходимости, заключать двусторонние или многосторонние договоренности для обеспечения таких совместных расследований (ст. 572, 578 УПК РК; Соглашение о порядке создания и деятельности совместных следственно-оперативных групп на территориях государств-участников Содружества Независимых Государств от 16 октября 2015 года; ст. 63 Кишиневской конвенции).

Обмен информацией между органами, не являющимися партнерами

1997. Критерий 40.20– На основании п. 3 ст. 19-2 Закона о ПОД/ФТ, уполномоченный орган может запросить у компетентных органов иностранного государства информацию, сведения и документы по запросу правоохранительных и специальных государственных органов.

1998. В отношении обработки поступающих международных запросов, а равно и иных компетентных органов РК законодательство не предусматривает ни разрешения, ни запрета на осуществление непрямого обмена информацией.

Оценка и заключение

1999. Все органы власти имеют полномочия и возможности по осуществлению широкого спектра международного сотрудничества. Имеются незначительные недостатки, в частности, касающиеся сотрудничества, осуществляемого органами финансового надзора, а также установленных ограничений, препятствующих информационному обмену.

2000. Рейтинг по Р. 40 – «Значительно соответствует».

ОБОБЩЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ – КЛЮЧЕВЫЕ НЕДОСТАТКИ

Таблица. Соответствие рекомендациям ФАТФ

Рекомендации	Рейтинг	Фактор(ы), лежащий(ие) в основе рейтинга
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	3С	<ul style="list-style-type: none"> • Основные недостатки связаны с необходимостью доработки подходов к выявлению и оценке рисков в сфере ФТ и ФРОМУ, а также в секторах СФМ, разработки механизмов доведения информации из отчета по оценке рисков до сведения СРО, ФУ и УНФПП, выстраиванию комплексного риск-ориентированного подхода к реализации мер, направленных на снижение рисков, а также синхронизации исключений из обязательств по идентификации клиентов с выводами конкретной национальной или секторальной оценок рисков.
2. Национальное сотрудничество и координация	С	
3. Преступление отмывания денег	3С	<ul style="list-style-type: none"> • Санкции в отношении юридических лиц за ОД, отнесенное к административным деликтам, не в полной мере являются соразмерными и сдерживающими.
4. Конфискация и обеспечительные меры	3С	<ul style="list-style-type: none"> • Порядок оценки имущества, подлежащего конфискации, на досудебной стадии законодательством детально не урегулирован. • Замораживание (приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом) не применимо в отношении уголовных дел о предикатных преступлениях (за исключением ФТ). • Законодательство не содержит положений в части механизмов управления ВА, а также сложными активами.
5. Преступление финансирования терроризма	3С	<ul style="list-style-type: none"> • Не криминализовано финансирование террористических организаций, в отношении которых не вынесено решение суда о признании таковыми или не включенных в санкционные списки ООН. • Ответственность юридических лиц ограничена их ликвидацией в порядке гражданского судопроизводства, такая санкция не во всех случаях является соразмерной.

6. Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и финансирования терроризма	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Нет юридически обязывающих требований, распространяющихся на все физические и юридические лица (а не только ФУ и УНФПП), которые касаются замораживания денежных средств или других активов, а также запрета предоставлять денежные средства/активы/услуги физическим или юридическим лицам, включенным в санкционные списки.
7. Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Нет юридически обязывающих требований, распространяющихся на все физические и юридические лица (а не только ФУ и УНФПП), которые касаются замораживания денежных средств или других активов, а также запрета предоставлять денежные средства/активы/услуги физическим или юридическим лицам, включенным в санкционные списки.
8. Некоммерческие организации	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • МИОР применяет в своей деятельности в сфере ПОД/ФТ риск-ориентированный подход, однако, не в полной мере нормативно определен механизм реагирования с его стороны, а также со стороны иных заинтересованных государственных органов на выявленные угрозы.
9. Законы о защите тайны финансовых учреждений	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Имеется ограничение доступа к информации, составляющей банковскую тайну, при исполнении международных запросов; • За исключением БВУ, в правовых актах отсутствуют положения, позволяющие ФУ обмениваться информацией, составляющей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, с другими ФУ.
10. Меры по надлежащей проверке клиентов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Некоторые низкорисковые разовые операции исключены из требования осуществлять меры НПК в случае осуществления подозрительной операции. • Определенные недостатки касаются возможности для ФУ не проводить НПК, а вместо этого направить СПО.
11. Хранение данных и документов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Имеются ограничения в части прямого доступа к информации для государственных органов, за исключением ПФР и надзорных органов

12. Публичные должностные лица	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Дополнительные меры не применяются в отношении иностранных ПДЛ и ПДЛ международных организаций, прекративших исполнение своих функций, а также не включают постоянный усиленный мониторинг деловых отношений • Нет специальных требований касательно мер для того, чтобы определять, являются ли ПДЛ получатель или бенефициарный собственник получателя страховой выплаты
13. Корреспондентские банковские отношения	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют требования, касающиеся иных аналогичных отношениям.
14. Услуги по переводу денежных средств или ценностей	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • На платежных агентов и платежных субагентов платежных систем не распространяются требования о лицензировании или регистрации; • В отношении Национального оператора почты имеются исключения, позволяющие осуществлять отдельные виды банковских операций без лицензии.
15. Новые технологии	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • для обменных пунктов не предусмотрено требования определять и оценивать риски ОД/ФТ для новых услуг (продуктов), а также оценивать риски до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий; • Комитет МФЦА провел оценку рисков ОД/ФТ цифровых активов в рамках НОР, оценку рисков сектора ПУВА, при этом анализ уязвимостей и рисков характерен для участников МФЦА, а не сектора ПУВА в целом в стране; • меры по снижению выявленных рисков для ПУВА вне МФЦА недостаточны; • отсутствует обязанность ПУВА вне МФЦА, когда он физическое лицо, быть зарегистрированным или иметь лицензию; • требования о проверке БС и связанных с ним лиц на судимость отсутствуют; • взаимодействие в меньшей степени предусматривает получение обратной связи для ПУВА; • отсутствует возможность применять меры административной ответственности к должностным лицам ПУВА вне МФЦА, если они не квазигосударственные организации;

		<ul style="list-style-type: none"> отсутствуют требуемые Р.16 правила осуществления переводов цифровых активов в отношении ПУВА вне МФЦА
16. Электронные денежные переводы	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> требования об информации, которая должна сопровождать электронные переводы не распространяются на переводы денег между физическими лицами с использованием платежных карточек Исключение платежей и переводов денег с использованием платежных карточек не обусловлено требованием, чтобы номер платежной карточки указывался при всех переводах по транзакции
17. Возможность полагаться на третьи стороны	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствует условие о том, что любой повышенный риск страны полностью компенсируется механизмами ПОД/ФТ финансовой группы в случае, если СФМ являющийся участником группы, полагается на меры НПК принятые другими участниками такой группы; Участники МФЦА могут полагаться на третьи лица при осуществлении постоянного мониторинга деловых отношений, что противоречит Р.17.
18. Внутренний контроль, зарубежные филиалы и дочерние компании	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> Существуют недостатки касательно обмена информацией и применения функций комплаенса, аудита и ПОД/ФТ на групповом уровне
19. Страны повышенного риска	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> Имеются незначительные недостатки, связанные с отсутствием требований о пропорциональности принимаемых мер НПК к рискам
20. Направление сообщений о подозрительных операциях	С	<ul style="list-style-type: none">
21. Разглашение и конфиденциальность	С	<ul style="list-style-type: none">
22. Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП): меры по надлежащей проверке клиентов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> Недостатки по Рекомендациям 10 и 12 применимы к УНФПП. для казино отсутствуют нормы, гарантирующие соотнесение информации, полученной при НПК с конкретной операцией клиента; отсутствуют обязательства для организаций в секторе недвижимости применять меры НПК как к покупателю, так и к продавцу;
23. УНФПП: другие меры	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> Отмечены некоторые недостатки, связанные с исполнением требований Р.19

<p>24. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами</p>	<p>ЧС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Проведенная оценка рисков юридических лиц не является полной и всеобъемлющей; • Данные о БС в ГБДЮЛ не верифицируются; • Отсутствуют положения о регулярном обновлении информации в реестре и соразмерной ответственности за невыполнение большинства критериев рекомендации; • Отсутствуют требования к раскрытию информации номинальных акционеров и директоров; • Отсутствуют нормативные положения о мониторинге качества помощи от других стран в ответ на запросы о базовой информации и информации о бенефициарной собственности, или розыске БС за рубежом.
<p>25. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями</p>	<p>ЗС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Требования к деятельности трастов и иных юридических образований законодательно не установлены, за исключением территории МФЦА; • В МФЦА имеются требования к прозрачности БС трастов, и в то же время имеются размытые и оценочные формулировки об обязанностях по раскрытию информации; • Отсутствуют законодательные положения о соразмерных и сдерживающих санкциях (уголовных, гражданских или административных) за непредоставление компетентным органам своевременного доступа к информации о трасте, за исключением территории МФЦА.
<p>26. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями</p>	<p>ЧС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • в законодательстве предусмотрены не все меры, предупреждающие владение значительными долями или доступ к управленческим функциям в ФУ преступникам или связанным с ними лицам. • Отсутствует требование принимать во внимание риски ОД/ФТ, существующие в стране при применении РОП в надзоре; • Отсутствует правовой акт о порядке проведения консолидированного надзора в сфере ПОД/ФТ в отношении финансовых групп.
<p>27. Полномочия надзорных органов</p>	<p>ЗС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие полномочий НБ исключать ПО из реестра. • Отсутствие полномочий АЗРК налагать дисциплинарные санкции на товарные

		<p>биржи при несоблюдении требований ПОД/ФТ.</p> <ul style="list-style-type: none"> • У большинства надзорных органов отсутствует право самостоятельно налагать финансовые санкции.
28. Регулирование и надзор за УНФПП	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Лица, связанные с БС УНФПП, не выявляются; • Не ко всем должностным лицам УНФПП может быть применена административная ответственность; • Формы корректирующих мер недостаточно разнообразны и не имеют сдерживающего характера. • Риск-ориентированный надзор за сектором УНФПП не учитывает разновидность и количество УНФПП, структуру риска ОД/ФТ.
29. Подразделения финансовой разведки	С	•
30. Обязанности правоохранительных и следственных органов	С	
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Имеются ограничения по получению информации, составляющей банковскую тайну, на стадии ОРД.
32. Курьеры по перевозке наличных денег	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • В РК применяется система трансграничного декларирования в отношении перевозимых денежных средств и ОИП, перемещаемых только через таможенную границу ЕАЭС, на перемещение внутри ЕАЭС это не распространяется. • Санкции не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими.
33. Статистика	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Статистика расследований, судебных преследований и приговоров по делам об ОД/ФТ не в полной мере является всесторонней. Статистика по преступлениям ОД с привязкой к предикатным преступлениям, а также форм (способов) ОД не ведется. Статистика, аккумулируемая в КПСиСУ не содержит разделения совершенных преступлений ФТ и финансирования экстремизма, в силу того, что оба этих преступления указаны в одной статье 258 УК. • Учет дохода, полученного преступным путем, не ведется. Не ведется статистики по видам арестованного имущества (преступный доход, орудия и средства

		<p>совершения преступления, имущество, предназначенное для ФТ, имущество соответствующей стоимости).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Органами принудительного исполнения ведется учет исполненных судебных решений по уголовным делам в части взыскания штрафа, возмещения ущерба, конфискации имущества с отражением сумм взыскания. Статистический учет по составам преступлений не ведется. • В статистике учитывается только общий объем имущества, поступившего в доход государства. Учет по основаниям конфискации (административное, гражданское или уголовное дело, составы преступлений, по которым применена конфискации и имущество обращено в доход государства) не ведется.
34. Руководящие указания и обратная связь	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Руководящие принципы, в целом, ограничиваются публикацией типологических отчетов и рекомендаций в части ОД. Тем не менее, данный недостаток в значительной степени нивелируется работой АФМ и функционированием «Личного кабинета».
35. Санкции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Установленные КоАП санкции не являются в полной мере соразмерными и сдерживающими; • Корректирующие меры в отношении СФМ в Казахстане недостаточно разнообразны; • Существует ограничение по применению мер административной ответственности к директорам и старшему руководству тех СФМ, которые не являются субъектами квазигосударственного сектора.
36. Международные правовые инструменты	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Недостатки в имплементации Меридской конвенции, связанные с Р.12.
37. Взаимная правовая помощь	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отдельные недостатки по выполнению критериев Рекомендации 31 приводят к незначительным недостаткам в критерии 37.8..
38. Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отмечаются незначительные недостатки, связанные с управлением виртуальными и сложными активами.
39. Экстрадиция	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не предусмотрена упрощенная экстрадиция. Механизм упрощенной экстрадиции предусмотрены лишь в отдельных международных договорах.

40. Другие формы международного сотрудничества	ЗС	<ul style="list-style-type: none">• Имеются незначительные недостатки, в частности, касающиеся сотрудничества, осуществляемого органами финансового надзора, а также установленных ограничений, препятствующих информационному обмену.
--	----	--

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ

БВУ	Банки второго уровня
БДР	Безупречная деловая репутация
БС	Бенефициарный собственник
ГБДЮЛ	Государственная база данных «Юридические лица»
ГБДФЛ	Государственная база данных «Физические лица»
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕРДР	Единый реестр досудебных расследований
Казпочта	АО «Казпочта» - национальный оператор почтовой связи Республики Казахстан
МРП	Месячный расчетный показатель (показатель, используемый в Казахстане для исчисления пенсий , пособий и иных социальных выплат, а также для применения штрафных санкций, расчета налогов и других платежей, а также в договорах о совместной деятельности)
МФО	Микрофинансовые организации
МФЦА	Международный финансовый центр «Астана»
НКО	Некоммерческая организация
НОР ОД	Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
НОР ФТ/ФРОМУ	Национальная оценка рисков финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения
НПА	Нормативно-правовые акты
НПК	Надлежащая проверка клиента, «Знай своего клиента»
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем
ООМФД	Организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность
ОООБВО	Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций
Организаторы игорного бизнеса	Казино, залы игровых автоматов, букмекерские конторы, тотализаторы, лотереи
ОРД	Оперативно-розыскная деятельность
ОРМ	Оперативно-розыскные мероприятия
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

ПО	Платежные организации
ПОО	Правоохранительные органы
ПО/СГО	Правоохранительные и специальные государственные органы
ПУВА	Провайдеры услуг виртуальные активов
ПУРЦБ	Провайдеры услуг рынка ценных бумаг
СБ ООН, РСБ ООН	Совет Безопасности Организации Объединенных Наций, Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
СИОПСО	Система информационного обмена правоохранительных и специальных государственных и иных органов
СНГ	Содружество Независимых Государств
СО	Страховые организации
СРО	Саморегулируемые организации
СФМ	Субъект финансового мониторинга
ТБ	Товарные биржи
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью – организационно-правовая форма юридического лица
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
УО	Уполномоченные организации (<i>осуществляющие обменные операции с наличной иностранной валютой</i>)
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового поражения
ФТ	Финансирование терроризма
ФУ	Финансовые учреждения
ЦФС	Целевые финансовые санкции
Ювелиры, ДДМК	Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них
Компетентные органы	
АФМ	Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу
ДФМ	Департамент финансового мониторинга Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Комитет МФЦА	Комитет по регулированию финансовых услуг Международного Финансового центра «Астана»
АЗРК	Агентство Республики Казахстан по защите и развитию конкуренции

НБ	Национальный банк Республики Казахстан
МИИР	Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан
МИОР	Министерство информации и общественного развития Республики Казахстан
МКС	Министерство культуры и спорта Республики Казахстан
МФ, КГД	Министерство финансов Республики Казахстан, Комитет государственных доходов Министерства финансов
МЦРИАП	Министерство цифрового развития, инновации и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан
МЮ	Министерство юстиции Республики Казахстан
МЭ	Министерство экономики Республики Казахстан
АПК	Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции
ВС	Верховный суд Республики Казахстан
ГП	Генеральная прокуратура Республики Казахстан
МВД	Министерство внутренних дел Республики Казахстан
КНБ	Комитет национальной безопасности Республики Казахстан
МИД	Министерство иностранных дел Республики Казахстан
КПСиСУ	Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры
СЭР, СЭР АФМ, ДЭР	Служба экономических расследований Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу, Департамент экономических расследований
Нормативно-правовые акты	
Закон о ПОД/ФТ	Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
ЗРК-88-VII	Закон Республики Казахстан от 27 декабря 2021 года № № 88-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам внедрения трехзвенной модели с разграничением полномочий и зон ответственности между правоохранительными органами, прокуратурой и судом»
УК	Уголовный кодекс Республики Казахстан
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан
УИК	Уголовно-исполнительный кодекс Республики Казахстан
КоАП	Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях»
ГК	Гражданский кодекс Республики Казахстан

ПК	Предпринимательский кодекс Республики Казахстан
ГПК	Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан
ТК РК	Кодекс Республики Казахстан «О таможенном регулировании в Республике Казахстан»
ТК ЕАЭС	Таможенный кодекс Евразийского экономического союза
УПрРК-203	Указ Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан»
УПрРК-428	Указ Президента Республики Казахстан от 5 октября 2020 года № 428 «О некоторых вопросах Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан»
УПрРК-1271	Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан»
КЗРК-438-V	Конституционный закон Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года № 438-V «О Международном финансовом центре «Астана»
ЗРК-11-VI	Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах»
ЗРК-105-V	Закон Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»
ЗРК-126-II	Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-II «О страховой деятельности»
ЗРК-131-VII	Закон Республики Казахстан от 1 июля 2022 года № 131-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного ценового регулирования»
ЗРК-142-II	Закон Республики Казахстан от 16 января 2001 года № 142-II «О некоммерческих организациях»
ЗРК-154-XIII	Закон Республики Казахстан от 15 сентября 1994 года № 154-XIII «Об оперативно-розыскной деятельности»
ЗРК-155-I	Закон Республики Казахстан от 14 июля 1997 года № 155-I «О нотариате»
ЗРК-155-IV	Закон Республики Казахстан от 4 мая 2009 года № 155-IV «О товарных биржах»
ЗРК-167-VI	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле»
ЗРК-176-VI	Закон Республики Казахстан от 5 июля 2018 года № 176-VI «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»
ЗРК-202-V	Закон Республики Казахстан от 16 мая 2014 года № 202-V «О

	разрешениях и уведомлениях»
ЗРК-2155	Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан»
ЗРК-2198	Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года № 2198 «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»
ЗРК-219-III	Закон Республики Казахстан от 12 января 2007 года № 219-III «Об игорном бизнесе»
ЗРК-2444	Закон «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года №2444
ЗРК-300-III	Закон Республики Казахстан от 21 июля 2007 года № 300-III «Об экспортном контроле»
ЗРК-310-III	Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 310-III «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество»
ЗРК-410-V	Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 410-V «О противодействии коррупции»
ЗРК-413-IV	Закон Республики Казахстан от 1 марта 2011 года № 413-IV «О государственном имуществе»
ЗРК-415-II	Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-II «Об акционерных обществах»
ЗРК-416	Закон Республики Казахстан «О противодействии терроризму» от 13.07.1999 № 416-I
ЗРК-418-V	Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года № 418-V «Об информатизации»
ЗРК-461-II	Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг»
ЗРК-474-II	Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»
ЗРК-498-V	Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 498-V «О почте»
ЗРК-510-II	Закон Республики Казахстан от 22 декабря 2003 года № 510-II «О государственной правовой статистике и специальных учетах»
ЗРК-56-V	Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»
ЗРК-78-II	Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года № 78-II «О финансовом лизинге»
ЗРК-94-V	Закон Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите»
ПР-1009	Совместный приказ уполномоченного государственного органа с государственными, правоохранительными и специальными

	государственными органами от 14 октября 2020 года № 1009
ПР-265К	Приказ Председателя АРРФР от 13 сентября 2021 года № 265К «Об утверждении Методики оценки степени подверженности ООМФД рискам отмывания денег и финансирования терроризма»
ПР-299К	Приказ Председателя АРРФР от 30 сентября 2021 года № 299К «Об утверждении Методики степени подверженности профессиональных участников страхового рынка рискам отмывания денег и финансирования терроризма»
ПР-300К	Приказом Председателя АРРФР от 30 сентября 2021 года № 300К «Об утверждении Методики оценки степени подверженности профессиональных участников рынка ценных бумаг рискам отмывания денег и финансирования терроризма»
ПР-317К	Приказ Председателя АРРФР от 06 августа 2020 года № 317К «Об утверждении Руководства по внутренним процедурам контроля и надзора за деятельностью банков, крупных участников банков, банковских конгломератов, организаций,
ПР-938	Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденных приказом МФ № 938 от 30 сентября 2020 года
Приказ №13 АФМ	Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»