

**COMBATING MONEY LAUNDERING AND
TERRORIST FINANCING IN THE REPUBLIC
OF KAZAKHSTAN**

Serguei Cheloukhine & Svetlana Cheloukhina, *Editors*



**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

Под общей редакцией С.И. Шелухина и С.В. Шелухиной

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В
РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

**Под общей редакцией
Сергея Ивановича Шелухина и
Светланы Владиславовны Шелухиной**

2014

**COMBATING MONEY LAUNDERING AND
TERRORIST FINANCING IN THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN**

Serguei I. Cheloukhine and Svetlana V. Cheloukhina

Editors

2014

УДК 343 (075.8)
ББК 67.408я73
Ш144

Рекомендовано Учебно-методической секцией по группе специальностей «Право»

Рекомендовано к опубликованию Ученым Советом Казахского Гуманитарно-Юридического Университета

Астана, 2014

Главный редактор Шелухин С.И. доктор политических наук, профессор
Джон Джей Колледж Городского университета Нью-Йорка (США) / Chief Editor Dr. Serguei
Cheloukhine, John Jay College, CUNY, New York, USA

Редактор Шелухина С.В. – доктор философии, профессор
Квин Колледж Городского Университета Нью-Йорка / Text edited by Dr. Svetlana
Cheloukhina, Queens College, CUNY, New York, USA

Рецензенты

Доктор юридических наук, профессор Когамов М.Ч.
Кандидат юридических наук, доцент Хан В.В.

Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в республике казахстан / под общей редакцией С.И. Шелухина и С.В. Шелухиной. Учебное пособие. Астана, 2014. 302 с.

ISBN 978-601-7450-04-5

Настоящий сборник предназначен для использования в качестве учебного пособия в высших и специализированных учебных заведениях Республики Казахстан, создающей новые и укрепляющей существующие правовые и институциональные структуры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ). Введение эффективных режимов ПОД/ФТ призвано способствовать повсеместному обнаружению, предотвращению и пресечению операций по отмыванию денег и финансированию терроризма, а также повышению эффективности борьбы с разрушительными социально-экономическими последствиями преступлений такого рода.

Пособие предназначено для преподавателей, студентов, магистрантов и аспирантов вузов, сотрудников субъектов финансового мониторинга и работников правоохранительных органов, а также всех, интересующихся указанными проблемами. При подготовке были использованы ранее публиковавшиеся материалы с согласия их авторов и издательств.

ISBN 978-601-7450-04-5

© Шелухин С.И., Шелухина С.В., 2014

Джон Джей Колледж Городского университета Нью-Йорка (США)

Квин Колледж Городского Университета Нью-Йорка (США)

**НИИ Уголовно-процессуальных исследований и противодействия
коррупции КазГЮУ (Казахстан)**

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

**Под общей редакцией
Сергея Ивановича Шелухина и
Светланы Владиславовны Шелухиной**

2014

Оглавление

М. Когамов. Вступительная статья рецензента.....	12
От редактора.....	26
Предисловие.....	27
Рекомендации по пользованию пособием	30
РАЗДЕЛ I	
ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА КАК ГЛОБАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ	32
<i>Пол Аллан Шот</i>	
Сокращения и акронимы.....	43
Часть А. Проблема и международная реакция.....	44
Глава I. Отмывание денег и финансирование терроризма: Определения и разъяснения.....	44
А. Что такое «отмывание денег»?	44
Б. Что такое «финансирование терроризма»?	45
В. Связь между отмыванием денег и финансированием терроризма.....	46
Г. Масштабы проблемы.....	47
Д. Процессы: Размещение. Дробление. Интеграция.....	48
Е. Где происходит отмывание денег и финансирование терроризма?	49
Ж. Методы и стереотипы.....	49
Глава II. Влияние отмывания денег на развитие экономики.....	50
А. Отрицательные последствия для развивающихся стран.....	50
Б. Преимущества эффективной правовой базы БОД/ФТ.....	53
Глава III. Международные нормотворческие органы.....	56
А. Организация Объединенных Наций.....	56
Б. Группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ (ФАТФ).....	60
В. Базельский комитет по банковскому надзору.....	64
Г. Международная ассоциация страховых надзоров.....	66
Д. Международная организация комиссий по ценным бумагам.....	67
Е. Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт»	68
Глава IV. Региональные органы и компетентные группы.....	70
А. Региональные органы типа ФАТФ	70
Б. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).....	71
В. Банковская группа «Вольфсберг»	72
Г. Секретариат Содружества Наций.....	75
Д. Организация Американских Государств (СІСАD)	76
Часть Б. Элементы эффективной структуры БОД/ФТ.....	77
Глава V. Требования к юридической системе.....	77
А. Введение уголовного преследования за отмывание денег.....	78
Б. Введение уголовного преследования за терроризм и его финансирование	87

В. Арест, конфискация и изъятие.....	87
Г. Типы контролируемых организаций и лиц.....	90
Д. Надзор, регулирование и морально-этические нормы.....	93
Е. Законы, соответствующие рекомендациям ФАТФ.....	94
Ж. Сотрудничество между компетентными органами.....	95
З. Расследования.....	95
Глава VI. Превентивные меры.....	96
А. Идентификация и должная проверка клиента.....	96
Б. Требования к хранению учетной документации.....	105
В. Информирование о подозрительных операциях.....	107
Г. Информирование об операциях с наличностью.....	111
Д. Обеспечение баланса между законами о конфиденциальности и требованиями об информировании и раскрытии документации.....	112
Е. Внутренний контроль, соблюдение требований и аудит.....	113
Ж. Регулирование и надзор: морально-этические нормы.....	113
З. Юридические лица и структуры.....	114
Глава VII. Подразделения финансовой разведки.....	115
А. Определение термина «подразделение финансовой разведки» (ПФР).....	116
Б. Основные функции ПФР.....	117
В. Типы, или модели ПФР.....	120
Г. Возможные дополнительные функции.....	124
Д. Организация ПФР.....	126
Е. Защита приватности.....	127
Ж. Информация и обратная связь.....	130
Глава VIII. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.....	132
А. Условия для эффективного международного сотрудничества.....	132
Б. Принципы международного сотрудничества в борьбе с отмыванием денег.....	134
В. Международное сотрудничество между подразделениями финансовой разведки.....	135
Г. Международное сотрудничество между органами финансового надзора.....	136
Д. Международное сотрудничество между правоохранительными и судебными органами.....	138
Е. Рассмотрение финансовых правонарушений.....	140
Глава IX. Борьба с финансированием терроризма.....	141
А. Ратификация и реализация документов ООН.....	142
Б. Введение уголовной ответственности за финансирование терроризма и сопутствующее отмывание денег.....	142
В. Замораживание и конфискация имущества террористов.....	143
Г. Информирование о подозрительных финансовых операциях.....	144
Д. Международное сотрудничество.....	145
Е. Альтернативные системы денежных переводов.....	146
Ж. Денежные переводы.....	146
З. Некоммерческие организации.....	148
И. Перевоз денег физическими лицами.....	148
К. Анкеты для самооценки по мерам борьбы с финансированием терроризма.....	149

РАЗДЕЛ II	153
СПЕЦИФИКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	
Глава X. Теоретические и прикладные проблемы борьбы с легализацией средств и имущества, приобретенного незаконным путем в Казахстане.....	153
<i>Нигматулин А. Ю.</i>	
Совершенствование правового регулирования вопросов борьбы с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем в Казахстане.....	153
Глава XI. Криминалистическая характеристика легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем.....	165
<i>Нигматулин А. Ю.</i>	
А. Криминалистическая характеристика легализации доходов, полученных незаконным путем.....	165
<i>Транспэрэнси Казахстан (Transparency Kazakhstan)</i>	
Б. Модель легализации незаконных доходов.....	173
Глава XII. Организация расследования легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем.....	216
<i>Нигматулин А. Ю.</i>	
А. Основные направления совершенствования и разработки новых мер по расследованию легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем.....	216
Б. Типичные следственные ситуации и тактика проведения отдельных следственных действий в расследовании легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем	228
В. Оперативное обеспечение процесса расследования легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем.....	243
ПРИЛОЖЕНИЯ	261
1. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».....	261
1.1 Разъяснения по Закону Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V.....	276
2. Основные организации и юридические документы в Интернете, включая Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. ФАТФ рекомендации 2012.....	278
3. Экзаменационные вопросы по курсу «Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в Республике Казахстан».....	282
БИБЛИОГРАФИЯ	293

Contents

M. Kogamov. Reviewer's Introduction.....	12
From the Editor.....	26
Foreword.....	27
Recommendations for users.....	30
SECTION I	
MONEY LANDERING AND TERRORIST FINANCING AS INTERNATIONAL PROBLEM	32
<i>Paul Allan Schott</i>	
List of Abbreviations.....	43
Part A. The Scope and International Responses.....	44
Chapter I. Money Laundering and Terrorist Financing.....	44
A. What is "Money Laundering"?	45
B. What is "Terrorist Financing"?	46
C. A Connection Between Money Laundering and Terrorist Financing	47
D. A Scope of the Problem.....	48
E. Where Money Laundering and Terrorist Financing Take Place.....	49
F. Methods and Stereotypes.....	49
Chapter II. Money Laundering and its Negative Effect on Economic Development.....	50
A. Negative Impact on Developing Countries.....	50
B. Effective Legal Norms and its Benefit for AML & CTF.....	53
Chapter III. International Governing Institutions.....	56
A. The United Nations (UN).....	56
B. Financial Action Task Force (FATF)	60
C. Basel Committee on Banking Supervision.....	64
D. International Association of Insurance Supervision	66
E. International Organization of Security Commission.....	67
F. The "Egmont" Financial Intelligence Units.....	68
Chapter IV. Regional Organizations and Groups.....	70
A. Regional Organizations Similar to FATF.....	70
B. Eurasian Group Against Legalization of Criminal Money and Terrorist Financing	71
C. The Wolfsberg Group.....	72
D. The United Nations Secretariat.....	75
E. Organization of American States (CICAD).....	76
Part B. Components of AML/CTF Operative Structure.....	77
Chapter V. Requirements for Legal System.....	77
A. Introduction of Criminal Prosecution for Money Laundering.....	78
B. Introduction of Criminal Prosecution for Terrorism and Terrorist Financing.....	87
C. Arrest and Confiscation.....	87
D. Types of Organizations Conducting Oversight.....	90
E. Oversight and Regulations: Ethic Norms.....	93
F. Legal Statues Conforming to FATF Recommendations.....	94

G. Coordination Among Organizations.....	95
H. Investigations.....	95
Chapter VI. Deterrent Measures.....	96
A. Identification and Required Client's Background Check	96
B. Requirements to Information Security and Data Storing	105
C. Reporting Suspicious Operation.....	107
D. Reporting on Large Cash Transactions.....	111
E. Providing Balance Between Laws on Confidentiality and Requirements for Sharing Information.....	112
F. Internal Control, Due Process, and Audit.....	113
G. Regulations and Oversight.....	113
H. Legal Entity and Structures.....	114
Chapter VII. Financial Intelligence Units.....	115
A. Definition and Functions of Financial Intelligence Unit.....	116
B. Types and Models of Financial Intelligence Units.....	120
C. Additional Functions of Financial Intelligence Unit.....	124
D. Organization of Financial Intelligence Unit.....	126
E. Protection of Privacy.....	127
F. Due Diligence and Disseminating Information	130
Chapter VIII. International Cooperation.....	132
A. Requirements for Effective Cooperation.....	132
B. Principles of International Cooperation in Combating AML/CTF.....	134
C. International Cooperation Among Financial Intelligence Units.....	135
D. International Cooperation Between Organizations Conducting Financial Oversight	136
E. International Cooperation Between Law Enforcement and Courts.....	138
F. Assessing Financial Fraud.....	140
Chapter IX. Countering Terrorist Financing.....	141
A. The Ratification and Implementation of the UN Documents.....	142
B. Introducing Criminal Prosecution for Terrorist Financing in Criminal Code.....	142
C. Freezing and Confiscating Terrorists' Property.....	143
D. Suspicious Financial Transaction Reports and Information.....	144
E. International Cooperation.....	145
F. Alternative Methods of Financial Transactions.....	146
G. Money Transfers.....	146
H. Nonprofit Organizations.....	148
J. Cash Smuggling by Individuals.....	148
K. Questionnaires for Self-study in Combating Terrorist Financing	149
SECTION II	153
THE SPECIFICS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN	
Chapter X. Theoretical and Practical Problems of Combating Money Laundering and Legalization of Illegally Acquired Property in Kazakhstan.....	153
<i>Nigmatulin A. Yu.</i>	
A. Improving Judicial Principles for Combating Money Laundering and Illegally Gained Property in Kazakhstan.....	153

Chapter XI. Criminological Features of Money and Property Legalization Acquired via Criminal Transactions.....	165
<i>Nigmatullin A. Yu.</i>	
A. Criminological Characteristic of Proceeds Legalization Acquired via Illegal Transactions.....	165
<i>Transparency Kazakhstan</i>	
B. Models in Legalizing Illegally Obtained Income.....	173
Chapter XII. Organizing Criminal Investigation of Money and Property Legalization Acquired via Illegal Transactions.....	216
<i>Nigmatullin A. Yu.</i>	
A. Tasks and Methods Investigating Illegal Financial Transactions.....	216
B. Typical Investigative Technics and Tactics in Detecting Money and Property Legalization Acquired via Illegal Transactions.....	228
C. Required Due Process in Investigating Legalization of Illegally Gained Money and Property	243
APPENDIXES.....	261
1. The Law of the Republic of Kazakhstan “On Combating Legalization (Laundering) of Illegally Received Income and Terrorist Financing”	261
1.1 Clarification to the Law of the Republic of Kazakhstan June 21 2012, № 19-V.....	276
2. International organizations and legal documents in the Internet including “ <i>International Standards on Combating Money Laundering and Terrorism Financing & Proliferation - the FATF Recommendations 2012</i> ”(in Russian and English languages).....	278
3. Exam Questions (Multiple Choice) for the Course “Combating Money Laundering and Terrorist Financing in the Republic of Kazakhstan”	282
BIBLIOGRAPHY.....	293

**Предисловие
(от рецензента)**

Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма: краткий исторический экскурс развития законодательства (права) и практики его применения в Республике Казахстан.

Вопросы борьбы с преступлениями в сфере экономической деятельности и различными формами терроризма нельзя отнести к разряду новых для Казахстана.

Так, достаточно определено регламентировались отношения по вопросам борьбы с экономическими преступлениями и терроризмом в уголовном законодательстве прошлого периода. Этими проблемами сейчас, как и тогда, углубленно занимаются представители юридической, экономической и других наук.

С 1991 года Казахстан осуществил ряд эффективных шагов по укреплению юридического суверенитета государства и юридической системы общества. В качестве крупных достижений следует назвать реализацию важнейших положений первой Государственной программы правовой реформы (1994 г.), логика которых отвечала потребностям формирования правового государства и вызвала цепную реакцию по системному совершенствованию правовой системы общества и государства.

Тенденции совершенствования борьбы с экономическими преступлениями и терроризмом – характерная черта законодательства современного Казахстана. Важным инструментом в борьбе с «отмыванием» денег и финансированием терроризма продолжает оставаться уголовное право.

В уголовном законодательстве 1997 года, пришедшем на смену УК Казахской ССР 1959 года, содержится шесть составов преступлений, выступающих правовой основой борьбы с терроризмом, а также впервые на уровне самостоятельных глав Уголовного кодекса систематизированы нормы об уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности и против собственности.

Так, одним из 38 составов преступлений в сфере экономической деятельности признается легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем (ст. 193 УК). В качестве непосредственных составов преступлений выделены: терроризм (ст. 233 УК), пропаганда терроризма либо экстремизма или публичные призывы к совершению акта терроризма (ст. 233-1 УК), создание, руководство террористической группой и участие в ее деятельности (ст. 233-2 УК), финансирование террористической или экстремистской деятельности и иное пособничество терроризму либо экстремизму (ст. 233-3 УК), вербовка или подготовка либо вооружение лиц в целях организации террористической либо экстремистской деятельности (ст. 233-4 УК), заведомо ложное сообщение об акте терроризма (ст. 242 УК).

Уголовное законодательство также сохраняет линию на противодействие наркобизнесу и коррупции как источникам существования различных форм организованной преступности и совершения финансовых махинаций.

Тема борьбы с экономическими правонарушениями, наркобизнесом и коррупцией последовательно проводится на уровне оперативно-розыскного (1994 г.), административного (2001 г.) и гражданского (1994, 1999 гг.) законодательства страны.

Так, позволяют избежать отдельных трудностей, присущих традиционному уголовному процессу в ходе собирания, исследования, оценки и использования доказательств о финансовых махинациях, современные методы оперативно-розыскной деятельности, которая постоянно и последовательно совершенствуется.

В Казахстане впервые разработана и реализована цельная правовая основа системы государственного финансового контроля: Правительством Республики Казахстан была утверждена Концепция развития системы контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов в Республике Казахстан (2001 г.), принят закон Республики Казахстан «О

контроле за исполнением республиканского и местного бюджетов» (2002 г.). Концепция и закон существенно повлияли на совершенствование финансово-экономических отношений и позволили вести целенаправленную борьбу с правонарушениями в сфере экономики.

С тех пор проделана большая работа и важными инструментами предотвращения легализации незаконных доходов в настоящее время выступают нормы налогового (2008 г.), банковского (1995 г.), таможенного (2010 г.), валютного (2005 г.), бюджетного (2008 г.) и финансового (1994, 1997, 1998, 2001 гг. и т.д.) законодательства страны.

Так, в соответствии с законодательством о валютном регулировании агенты валютного контроля обязаны: сообщать о ставших им известными фактах нарушений валютного законодательства Республики Казахстан, допущенных их клиентами, в Национальный Банк Республики Казахстан, а также в другие органы валютного контроля и правоохранительные органы в соответствии с их полномочиями, установленными законами Республики Казахстан; обеспечивать полноту и объективность учета и отчетности по валютным операциям.

Согласно закону Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года на уполномоченный орган в данной сфере возложено осуществление контроля за исполнением финансовыми организациями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, а также за организацией внутреннего контроля в соответствии с законодательством Республики Казахстан (пп.2.1. п.2. ст.9).

Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» отказ в акците указания банком-получателем производится, а также исполнение акцептованного указания должно быть приостановлено в случаях, предусмотренных законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (ст.ст.18,35).

В контексте изложенного, законодательством республики (1997 г.), определяющим порядок уголовного судопроизводства (УПК), регламентирована компетенция правоохранительных органов и порядок судопроизводства по делам об экономических преступлениях и терроризме, которые преследуют надлежащий уровень взаимодействия и обмен информацией.

Следовательно, в Казахстане сложилась и устойчиво действует кодифицированная и специализированная правовая основа для борьбы с экономическими преступлениями, терроризмом, а также иными правонарушениями, создающими условия для совершения указанных преступлений.

Однако данный процесс продолжается, конкретным выражением итогов этой работы стало принятие за последние годы очередного целого пакета нормативных актов по вопросам борьбы с экономической преступностью, терроризмом, наркобизнесом и коррупцией, а также ратификация Казахстаном ряда международных универсальных, региональных и двусторонних нормативных правовых актов. Положения указанных нормативных правовых актов конкретно применяются на уровне соответствующих национальных государственных органов.

Ключевым моментом в международном сотрудничестве становится создание системы эффективного практического взаимодействия, достижение взаимопонимания и доверия с правоохранительными органами зарубежных государств. В их числе обмен и выдача преступников, оказание правовой помощи по уголовным делам; обмен национальным научным и практическим опытом, обсуждение проблем и проведение совместных исследований; оказание профессиональной технической помощи в борьбе с преступностью; договорно-правовая координация в борьбе с преступлениями.

В этом плане активизировалось присоединение страны к системам Конвенций, Договорам экстрадиции, взаимной правовой помощи по уголовным делам, что является

делом особой важности в борьбе с организованной транснациональной преступностью и «отмыванием» капиталов криминального характера.

Так, во исполнение международных обязательств Казахстаном ратифицированы Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 года (закон Республики Казахстан от 4 мая 2008 года), Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 13 декабря 2000 года (закон Республики Казахстан от 4 июня 2008 года); Международная Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма от 10 января 2000 года (закон Республики Казахстан от 2 октября 2002 года, Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза, подписан в Москве 19 декабря 2011 года (закон Республики Казахстан от 25 октября 2012 года), Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, подписано в Москве 4 июля 2011 года (закон Республики Казахстан от 21 февраля 2012 года); Договор государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, подписан в Душанбе 5 октября 2007 года (закон Республики Казахстан от 29 марта 2011 года), Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом, принята Шанхайской организацией сотрудничества 15 июня 2001 года (закон Республики Казахстан от 18 апреля 2002 года), Договор о сотрудничестве государств-участников Содружества Независимых Государств в борьбе с терроризмом от 4 июня 1999 года (закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года «О ратификации») и т.д.

К примеру, в целях реализации Договора государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (закон Республики Казахстан от 29 марта 2011 года) предусмотрено сотрудничество Сторон в следующих основных направлениях и формах: гармонизация законодательства; оказание правовой помощи, в том числе вручение документов, арест преступных доходов и средств для финансирования терроризма, осуществление конфискации; обмен информацией; проведение оперативного-розыскных мероприятий; консультации; обмен представителями. Нормы Договора не препятствуют Сторонам в определении и развитии иных взаимоприемлемых направлений и форм сотрудничества. Собственно сотрудничество Сторон в рамках Договора осуществляется на основании поручений об оказании правовой помощи и запросов об оказании содействия.

Приведенные данные – одна из сторон обеспечения решения рассматриваемой проблемы.

Важной составляющей здесь выступают меры организационного характера, которые на уровне Казахстана заключаются в активном продолжении либерализации политической и экономической жизни государства, а также в стремлении к четкому определению функций государства и государственных органов, в том числе в сфере борьбы с преступностью.

На данный момент в Казахстане, в законодательном порядке, в пределах компетенции, на проблемах противодействия терроризму, экономическим правонарушениям, коррупции, наркобизнесу сконцентрированы усилия значительного количества центральных государственных органов общей и местной юрисдикции. Кроме того, для некоторых государственных органов данная деятельность стала прямой обязанностью.

Например, вопросы борьбы с преступлениями террористического характера – это функция органов национальной безопасности, с преступлениями в сфере экономической деятельности и коррупцией – это функция органов финансовой полиции, с общеуголовной преступностью, включая наркобизнес – это функция органов внутренних дел.

Практически на каждом из направлений действуют специализированные координирующие органы, а работа по ним сведена в соответствующие Стратегии, Концепции, Программы и Планы конкретных мероприятий. На национальном уровне деятельность по борьбе с экономическими правонарушениями и предотвращению

терроризма находится под контролем Президента, Администрации Президента, Совета Безопасности, Парламента, Правительства, Генерального Прокурора, Республиканского Общественного совета по борьбе с коррупцией при НДП «Нур Отан», Совета по правовой политике при Президенте республики и т.д.

Жесткую и последовательную позицию по вопросам повышения эффективности борьбы с экономической преступностью, финансовыми махинациями, коррупцией, наркобизнесом и терроризмом занимает Президент. К примеру, в его выступлениях на совместном заседании палат Парламента и перед предпринимателями страны (2002 г. и другие годы) в числе ключевых задач общества постоянно и последовательно ставятся вопросы развития новой индустриальной политики государства, а также легализации собственности и активов отечественных предпринимателей, что даст огромный эффект для всей экономики страны.

20 сентября 2002 года Указом Президента РК была одобрена Концепция правовой политики Республики Казахстан. Большое внимание в Концепции уделено необходимости совершенствования системы финансового контроля, принятию, с учетом апробированного международного опыта, нормативных правовых актов, регламентирующих мониторинг финансовых операций в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

И что особенно важно, в этом направлении государство уже тогда предприняло определенные шаги. Имеется в виду легализация денег граждан Республики Казахстан, выведение их из «теневого» оборота, как следствие совершения некоторых экономических преступлений, состоявшаяся в 2001 году. По данным Национального Банка РК, общий объем легализованных средств составил 70 млрд. 448 млн. тенге или около 480 млн. долларов США. Более 82% средств поступило в наличных долларах, 11,4% – путем перевода денег со счетов зарубежных банков и 6,5% внесены как наличные тенге. 50 млн. долларов переведено из-за границы, а средний размер депозита составил 164 тыс. долларов.

Курс, регламентированный Концепцией правовой политики 2002 года, продолжен Концепцией правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан 24 августа 2009 года.

В качестве одной из важных задач национального права в ней признана необходимость обеспечения модернизации системы государственного финансового контроля, поскольку именно контрольная деятельность государства в сфере финансов является одним из действенных инструментов, обеспечивающих эффективность процесса управления государственными активами и прежде всего финансовыми ресурсами. Подчеркнута необходимость укрепления правовых, в том числе процессуальных основ функционирования деятельности государственных органов финансового контроля. Также отмечена важность продолжения работы по своевременному введению и правильному применению правовых норм, направленных на обеспечение национальной безопасности, в том числе на предупреждение и пресечение распространения терроризма, этнического и религиозного экстремизма, незаконной миграции, наркомании и наркобизнеса, торговли людьми, компьютерной преступности, незаконного изготовления и оборота огнестрельного оружия, международных преступлений коррупционного характера, а также относящихся к сфере отмывания денег.

Приведенные выше факты свидетельствуют о том, что в процессе реформ «на ходу» государство всегда поддерживает на должном уровне вопросы борьбы с экономической преступностью и угрозами, исходящими от нее.

Однако важным аспектом остается уровень исполнения законов о борьбе с экономической преступностью в государстве. В этой части, сложилась и действует эффективная организационная система. При этом все государственные и правоохранительные органы, привлекаемые для борьбы с экономической преступностью, имеют определенные организационные и юридические возможности.

В ходе осуществления профессиональной деятельности правоохранительные органы

дополняют друг друга и для этого созданы необходимые правовые условия. Например, в 2000 году были утверждены Правила взаимодействия финансовых и правоохранительных органов страны по вопросам контроля за целевым использованием средств республиканского и местных бюджетов, а также в случаях выявления признаков преступлений должностных лиц объектов такого контроля.

Обращает на себя внимание наличие во всех правоохранительных органах комплекса отраслевых служб, которые имеют большие оперативные возможности по добычанию информации о незаконных финансовых операциях в сочетании с аналитическими методами работы. Правоохранительные органы обеспечивают полный цикл работы с информацией о противоправном поведении в сфере экономической деятельности – от ее получения и оперативной проверки до использования в сфере уголовного процесса и экономического законодательства.

Но при всем этом остается незабываемой линия на специализацию в сфере борьбы с преступностью.

22 января 2001 года на базе Комитета налоговой полиции Министерства государственных доходов РК Указом Президента РК «О мерах по совершенствованию правоохранительной деятельности в Республике Казахстан» образовано Агентство финансовой полиции РК – центральный исполнительный орган, не входящий в состав Правительства республики, предназначенный исключительно для выполнения задач по предупреждению, выявлению и пресечению преступлений в сфере экономической и финансовой деятельности.

4 июля 2002 года принят закон Республики Казахстан «Об органах финансовой полиции Республики Казахстан», которым определены правовой статус, задачи, принципы организации и деятельности, полномочия органов финансовой полиции, а также система органов финансовой полиции Республики Казахстан.

Согласно закону к задачам органов финансовой полиции отнесены: обеспечение в пределах полномочий экономической безопасности государства, законных прав и интересов субъектов предпринимательской деятельности, общества и государства; предупреждение, выявление, пресечение, раскрытие и расследование экономических, финансовых и коррупционных преступлений и правонарушений; участие в разработке и реализации государственной и правовой политики в области борьбы с коррупцией и преступностью в сфере экономики; осуществление международного сотрудничества по вопросам, отнесенным к ведению органов финансовой полиции.

Образование Агентства, будучи отходом от ведомственной разобщенности в действиях по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией, в то же время не является монополизацией правоохранительной деятельности новым органом. Разве что уровень концентрации усилий государства стал соответствовать угрозам деструктивных сил в сфере экономики. Организация новой структуры практически не повлекла за собой никаких издержек в стоимостном выражении в сравнении с ущербом, наносимым экономическими и коррупционными преступлениями.

Агентство создано на базе ведомства, наиболее близко и объемно занимавшегося проблемами борьбы с экономической преступностью, со сложившимся материально-техническим, финансовым и кадровым обеспечением. Новая организация и функционально, и структурно прогрессивное правовое явление в контексте правовых реформ в Казахстане за годы независимости. На базе Агентства уже накоплен опыт специализированной борьбы с экономическими и коррупционными преступлениями, который стал достоянием всех органов, участвующих в этой деятельности. Эффективность работы финансовой полиции можно проиллюстрировать следующими данными. Располагая, по существу, небольшим оперативным и следственным составом, органы финансовой полиции ежегодно наращивают темпы своей работы.

Так, если в 1993 году всеми правоохранительными органами возбуждено 12 866 уголовных дел об экономических преступлениях, а в суды направлено 7 304 уголовных

дела, то в 2012 году только органами финансовой полиции – 6202, с направлением в суды 2608 уголовных дел.

Тесно связана с мероприятиями организационного характера подготовка кадров новой формации для борьбы с экономическими и коррупционными преступлениями. Возложение на Академию финансовой полиции (образована в 1999 г.) задачи по подготовке профессионалов позволит решить многие проблемы борьбы с экономическими и коррупционными преступлениями и перевести ее в русло качественных изменений. Ключевые направления развития Академии регламентированы соответствующей Концепцией вуза на ближайшие годы. Перспектива Академии – это подготовка кадров на консолидированной основе для большинства правоохранительных органов страны. Важная задача действующей Академии – проведение научных исследований по актуальным проблемам борьбы с экономической и коррупционной преступностью в стране, разработка эффективных методик раскрытия и расследования экономических и коррупционных преступлений, издание соответствующих научных трудов. К примеру, в 2003 году учеными Академии разработан и издан первый в своем роде Сборник научных трудов на тему: «Грязные» деньги: проблемы противодействия» (Астана, изд-во «Парасат Әлемі», 2003. - 352 с.). В рамках Академии также получила развитие новая учебная концепция интеграции, сближения оперативно-розыскной и следственной деятельности

В этом плане большую лепту внес закон РК от 16 марта 2001 года, и другие законы последующего периода времени, которыми были созданы дополнительные уголовно-процессуальные возможности для усиления борьбы с незаконными финансовыми махинациями:

1. Регламентированы процессуальные способы использования материалов оперативно-розыскной деятельности и технология движения этих материалов в дело. Ранее УПК подобных развернутых норм не содержал;

2. В исключительных случаях для преодоления фактов неполноты и необъективности расследования, сложности и значимости дела, правом расследования уголовного дела в составе следственной группы из числа следователей одного или нескольких органов наделен прокурор как руководитель следственной группы. В этом случае надзор за законностью деятельности следственной группы возлагается на Генерального прокурора РК, инициировавшего своим постановлением создание подобной группы;

3. При нахождении обвиняемого вне пределов РК и уклонении его от явки в органы следствия введен институт заочного расследования уголовных дел с соблюдением необходимых процессуальных правил;

4. С учетом правил подследственности по связи дел и альтернативной подследственности, помимо органов финансовой полиции, к расследованию порядка 9 составов экономических, должностных преступлений и преступлений против собственности в режиме предварительного следствия допущены также органы внутренних дел. Речь идет об экономических и должностных преступлениях и преступлениях против собственности, которые по объекту, субъекту, объективной стороне состава преступления могут быть расследованы в порядке альтернативы также следователями органов внутренних дел.

2 февраля 2001 года Распоряжением Президента Республики Казахстан одобрена Концепция борьбы с правонарушениями в сфере экономики на 2001–2003 годы. Подобный документ был принят в Казахстане впервые. Концепция была разработана в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 20 апреля 2000 года «О мерах по совершенствованию системы борьбы с преступностью и коррупцией» и состояла из преамбулы и пяти разделов:

- 1) тенденции развития правонарушений в сфере экономики;
- 2) структура экономических правонарушений;
- 3) приоритетные задачи борьбы с правонарушениями в сфере экономики;
- 4) направления реализации Концепции;
- 5) ожидаемые результаты реализации Концепции.

Документ зафиксировал направления, на которых органам внутренних дел, финансовой полиции, иным государственным органам следовало сконцентрировать главные усилия при проведении межведомственных оперативно-профилактических, специальных мероприятий и при осуществлении уголовно-процессуальной деятельности. Данные направления характеризуют основные тенденции в структуре экономических правонарушений как базы организованной преступности.

Среди достоинств Концепции – раскрытие природы экономических правонарушений, а также видов экономической деятельности, в разной степени регулируемых действующим законодательством. Концепция признавала опасными следующие виды экономической деятельности:

а) неофициальную экономику – деятельность легальных хозяйствующих субъектов, направленную на получение дохода, не отраженного в официальной отчетности, а также с целью выплаты неофициальной заработной платы для минимизации налоговых платежей;

б) теневую экономику – деятельность субъектов, не зарегистрированных в качестве налогоплательщиков или в качестве юридического лица в сферах хозяйственной деятельности, не запрещенных действующим законодательством, с использованием нелегальной занятости с целью полного сокрытия всех видов доходов от налогообложения;

в) нелегальную экономику – осуществление хозяйственной деятельности в сферах, официально запрещенных действующим законодательством, ведение деятельности в которых является уголовно наказуемым деянием (нелегальное производство алкоголя, оборот наркотических и психотропных веществ, незаконное производство и реализацию оружия и боеприпасов, проституцию и др.).

В Концепции отмечалось, что фактически значительная часть теневой и вся нелегальная экономика находятся под влиянием организованной преступности, от 25 до 35 % активов и ресурсов экономического роста, в том числе связанных с малым и средним бизнесом, находятся в нелегальном обороте.

Приведенные Концепцией данные достаточно актуальны, так как после сентябрьских событий 2001 года в США, в условиях ужесточения финансового контроля в зарубежных странах, обусловленного пресечением каналов финансирования терроризма, активизировался процесс «отмывания» денег отечественным криминальным бизнесом в легальном бизнесе стран СНГ, чему надо уделять особое внимание правоохранительным органам.

Согласно Концепции, современное состояние экономической преступности необходимо складывается из динамики экономических правонарушений в Казахстане за последнее десятилетие. Например, начало 90-х годов отмечено хищениями государственной собственности и незаконными внешнеэкономическими операциями.

Для 1993–1995 годов характерны правонарушения в сфере малой приватизации, финансово-кредитных отношений, контрабанда подакцизных товаров.

В 1995–1997 годах получили распространение должностные злоупотребления в сфере приватизации, первые факты ложного банкротства, нарушения в сфере экспортно-импортных операций, незаконное использование кредитов, незаконная торговля, создание фирм – «однодневок».

В конце 90-х годов – уклонение от уплаты налогов через механизм ложного банкротства, контрабанда, в том числе экономическая, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, правонарушения, связанные с производством и реализацией подакцизной продукции, незаконная предпринимательская деятельность, злоупотребление или превышение должностных полномочий.

В соответствии с Концепцией и по прогнозам специалистов, в ближайшие годы первенство будет принадлежать правонарушениям в сфере налогообложения, нелегальному вывозу капитала в оффшорные зоны с помощью механизма трансфертного ценообразования, ложному и преднамеренному банкротству, незаконному производству и реализации подакцизных товаров, правонарушениям в бюджетной сфере, на рынке финансовых

инструментов и страхования, в топливно-энергетическом комплексе и строительной индустрии.

Необходимо отметить, что ряд важных положений Концепции был реализован с принятием закона РК от 16 марта 2001 года и других законов. На данный момент можно констатировать относительно четкое распределение функций между правоохранительными органами на основе разделения подследственности и определения для каждого правоохранительного органа приоритетных направлений борьбы с экономическими правонарушениями.

Достоинство Концепции заключалось в указании общих требований к формам и методам работы правоохранительных органов при раскрытии экономических правонарушений, развитии экспертной, аналитической, профилактической деятельности, а также совершенствовании организационных основ деятельности аппаратов предотвращения, раскрытия и расследования преступлений.

30 мая 2002 года Правительством РК была утверждена План мероприятий по реализации Концепции. Пунктом 4 Плана была предусмотрена разработка проекта закона «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных незаконным путем». Ответственными за разработку проекта данного закона были определены, прежде всего, Агентство финансовой полиции РК, Национальный Банк РК.

Основные положения разработанного тогда проекта Закона сводились к следующему:

– действие норм закона распространяется на физических и юридических лиц, осуществляющих операции с деньгами или иным имуществом на территории Республики Казахстан;

– доходы, полученные незаконным путем, обусловлены совершением преступления или правонарушения;

– финансовый мониторинг рассматривается как совокупность мер уполномоченного органа по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и иным имуществом, поступающей от финансовых и других организаций;

– право определения уполномоченного органа, его функций и полномочий остается за Президентом Республики Казахстан;

– осуществление обязательного мониторинга предполагает совершение физическим лицом финансовой операции на сумму, равную или превышающую 1000 МРП, а юридическим лицом – 5000 МРП;

– определены другие признаки финансовых и имущественных операций с учетом указанных выше сумм, при которых наступает обязательный мониторинг со стороны уполномоченного органа;

– регламентированы обязанности финансовых и других организаций, в том числе по идентификации личности клиента и ведению Правил внутреннего контроля с целью предотвращения незаконных финансовых махинаций;

– наконец, рассмотрены вопросы международного сотрудничества в области предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с «отмыванием» доходов, полученных незаконным путем, а также их конфискации.

Из анализа норм проекта закона следовало, что в нем в основном были учтены положения Венской Конвенции ГА 1988 года по наркотикам, Базельской декларации 1988 года по правилам и методам контроля за банковскими операциями и специальной Программы 1990 года из Сорока рекомендаций (присмотренных в 1996 г.) Группы международных финансовых действий (Groupe D / Action Financiere International – GAFI).

Безусловно, что принятие данного и других взаимосвязанных с ним законов создавало необходимые условия для предотвращения криминализации экономики страны.

В числе важных шагов, предпринятых государством для решения данной проблемы, как мы отметили выше, стало присоединение Республики Казахстан к Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 10 января 2002 года (г. Нью-Йорк).

Безусловным здесь остается учет Восьми специальных рекомендаций Группы

международных финансовых действий по борьбе с финансированием терроризма 2001 года, к которым относятся:

- ратификация и внедрение нормативных правовых актов ООН;
- признание преступного характера финансирования терроризма и связанного с ним «отмывания» денег;
- замораживание и конфискация активов террористов;
- представление отчетов о подозрительных операциях, относящихся к финансированию терроризма;
- международное сотрудничество;
- обеспечение соответствия денежных переводов нормативам GAFI для кредитных организаций;
- установление полной и достоверной информации о лице, осуществляющем денежные переводы;
- исключение использования для финансирования терроризма некоммерческих организаций.

Восемь специальных рекомендаций GAFI дополняют Сорок рекомендаций этой группы по борьбе с «отмыванием» денег и создают основу для обнаружения, предотвращения и пресечения финансирования терроризма и террористических актов.

Следует отметить, что 2–3 октября 2002 года на базе Министерства иностранных дел Республики Казахстан с участием представителей ОБСЕ и ООН проведен один из первых национальных семинаров «Борьба с «отмыванием» денежных средств и пресечением финансирования терроризма». В разработанных тогда по результатам семинара Рекомендациях для Правительства Республики Казахстан отмечалось, что делать вывод об эффективности этой системы преждевременно, так как правовая база в данной области окончательно не установилась:

- в Казахстане еще не принят специальный закон, регулирующий борьбу с «отмыванием» денег, полученных в результате совершения различных видов преступлений, а также в полном объеме пакет всех законодательных актов, предусмотренных международными Конвенциями по борьбе с организованной транснациональной преступностью и «отмыванием» денег;

- существует строгий режим сохранения банковской тайны применительно к запросам, связанным с текущими операциями и операциями с движением капитала;

- нет аналитического органа, который только и исключительно системно во взаимодействии с другими государственными органами, финансово-кредитными учреждениями Казахстана и компетентными учреждениями других государств занимался бы ведением финансового мониторинга за операциями с финансовыми средствами, имуществом, имуществом с правами как в банковской, так и в небанковской сферах с целью противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

Опыт реализации первой Концепции, которая позволила создать систему мер эффективного государственного и общественного противодействия экономической преступности, также показал возможность установления определенного контроля над развитием криминальных процессов в экономике страны путем системного и целевого воздействия на преступность, подтвердил необходимость дальнейшего применения программно-целевого подхода.

27 декабря 2004 года в целях сокращения объемов теневого сектора экономики в стране Правительством РК было принято постановление «О Программе борьбы с правонарушениями в сфере экономики в Республике Казахстан на 2005-2007 годы».

В ней отмечалось, что анализ деятельности государственных органов по реализации вышеуказанной Концепции 2001 года показал, что снижение криминализации экономики еще не приобрело устойчивого характера: медленно сокращаются масштабы теневой экономики, увеличиваются факты незаконной легализации денег, полученных преступным путем, незаконного банкротства, имеются попытки регулирования и стимулирования

нелегальной экономики со стороны организованной преступности, существуют факты контактов с международной преступностью. Борьба с этими явлениями является важнейшей задачей правоохранительных и контролирующих органов страны на современном этапе. Однако одними уголовно-правовыми и административными мерами противостоять этим явлениям невозможно. Необходима реализация комплекса взаимосвязанных экономических, социальных, правовых, пропагандистских и других задач. Ущерб, наносимый государству правонарушениями в сфере экономики, оценивается в десятки миллиардов тенге в год, а с учетом незаконных операций с использованием трансфертного ценообразования – 140-145 миллиардов тенге. Удельный вес совершаемых в сфере экономики преступлений составляет более 10 % от общего количества всех зарегистрированных преступлений. Особое внимание должно быть уделено предотвращению легализации денежных средств, полученных преступным путем, на основе их обналичивания либо приобретения имущества. Именно эти операции содействуют перетоку финансовых средств из нелегального сектора в открытую экономику, криминализируя ее и подрывая финансовую стабильность государства. О серьезности данной проблемы свидетельствуют следующие статистические показатели. Если в 1998 году установлено лишь 16 фактов незаконного «обналичивания» денежных средств, то только в 2003 году их выявлено более 300.

Следующим шагом в продолжение Программы 2005-2007 г.г. стало принятие 30 сентября 2005 года Правительством РК постановления «О Программе «Основные направления экономической политики и организационных мер по сокращению размеров теневой экономики в Республике Казахстан на 2005-2010 годы».

В ней отмечалось, что принятая Программа определяет основные направления экономической политики, позволяющие комплексно рассматривать и решать проблемы легализации некоторой части скрытой экономики, а также углубить взаимодействие различных государственных органов по совершенствованию методов оценки скрываемого от налогообложения дохода, выявлению фактов подпольного производства товаров и услуг с последующей легализацией их деятельности. Реализация Программы будет происходить в условиях высоких темпов экономического роста, перехода к качественно новому этапу развития экономики в рамках реализации Стратегии индустриально-инновационного развития, а также роста государственных расходов на социальные нужды и увеличения уровня жизни населения, дальнейшей интеграции Казахстана в мировое экономическое сообщество. Это окажет смягчающее влияние на действие факторов, связанных с уровнем экономического потенциала страны и благосостоянием населения, в части сокращения безработицы, развития малого предпринимательства. Одновременно с этим необходимо ожидать качественного изменения структуры экономической преступности, появления новых и более усложненных форм преступного поведения. Все это требует проведения скоординированной деятельности государственных органов в создании экономических и законодательных мер в области сокращения размеров теневой экономики. Меры, которые необходимо реализовать, должны действовать на опережение названных форм проявления экономической преступности. Этому будут способствовать изучение мирового опыта и внедрение современных методов борьбы с этим явлением. При этом в 2005-2007 годах реализация мер и мероприятий по совершенствованию методов работы по профилактике и раскрытию экономических правонарушений, а также направленных на борьбу с правонарушениями в сфере экономики в стране, а также практической деятельности в указанном направлении будет осуществляться в рамках принятой Программы борьбы с правонарушениями в сфере экономики в Республике Казахстан на 2005-2007 годы. Программа борьбы с правонарушениями в сфере экономики направлена на совершенствование нормативной правовой, методической и информационной базы для эффективной борьбы с правонарушениями в сфере экономики, повышение эффективности деятельности органов, ведущих борьбу с экономическими преступлениями, а также дальнейшее продолжение работ по сокращению коррупционных проявлений и других видов нарушений и проведение совместных мероприятий в этом направлении. В целях

предотвращения использования финансовой системы Казахстана лицами, отмывающими преступные доходы, а также пресечения проявлений в указанном направлении и вытекающих из них последствий в 2005-2006 годах предусматривается создание системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Для реализации поставленных целей Программой планируется: принятие законопроекта о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; создание уполномоченного государственного органа на ведение финансового мониторинга и т.д.

Надо указать, что намеченные Программой цели были выполнены путем образования в 2008 году Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК (постановление Правительства РК «О некоторых вопросах Министерства финансов РК» от 24 апреля 2008 года №387) с возложением на него следующих функций (приведены на настоящий момент):

реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности;

создание единой информационной системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

осуществление сбора и обработки информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;

осуществление анализа полученной информации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

координация деятельности государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

направление необходимой информации по операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, для разрешения материалов, находящихся в производстве по запросу суда по уголовным делам;

представление в установленном законодательством Республики Казахстан порядке по запросам специальных государственных и правоохранительных органов сведений и информации об операции, подлежащей финансовому мониторингу;

направление в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан сведений и информации об операции с деньгами и (или) иным имуществом, при наличии оснований полагать, что такая операция связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и (или) финансированием терроризма;

участие в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

организация формирования и ведения республиканской базы данных, а также обеспечение методологического единства и согласованного функционирования информационных систем в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

разработка и проведение мероприятий по предупреждению нарушений законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

обобщение практики применения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разработка и внесение предложений по его совершенствованию;

изучение международного опыта и практики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

проведение мероприятий по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

участие в установленном порядке в деятельности международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

определение перечня оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан и направление соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;

определение по согласованию с соответствующими государственными органами перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам субъектов финансового мониторинга;

составление перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направление соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга;

доведение решения о приостановлении подозрительной операции либо отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции до субъекта финансового мониторинга, представившего сообщение о подозрительной операции, электронным способом или на бумажном носителе;

доведение до субъекта финансового мониторинга соответствующего решения специальных государственных и правоохранительных органов в течение трех часов с момента получения;

сотрудничество с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма, а также конфискации указанных доходов в соответствии с законами Республики Казахстан и международными договорами Республики Казахстан;

передача информации о легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма, осуществляемая по запросу компетентного органа иностранного государства;

уведомление об отказе в передаче информации запрашивающему компетентному органу иностранного государства с указанием оснований для отказа.

Следующим шагом стало принятие долгожданного закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

28 августа 2009 года Президентом РК подписаны закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», которым определены правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, правовые отношения субъектов финансового мониторинга, уполномоченного органа и

других государственных органов Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, а также взаимосвязанный с ним закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Следует отметить, что работа по совершенствованию данного и смежных с ним законов продолжается (см. Закон Республики Казахстан от 21 июня 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег»).

Необходимо отметить, что до подписания законов Президентом страны, они были предметом конституционного производства в Конституционном Совете РК по обращению Председателя Сената и Председателя Мажлиса Парламента РК. Конституционный совет в целом признал их соответствующими Конституции РК, но с указанием недостаточной четкости и несогласованности между собой отдельных положений данных законов, могущих привести на практике к нарушению конституционных прав человека и гражданина и, по мнению, Конституционного Совета требующих необходимой законодательной коррекции соответствующих норм.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» Распоряжением Премьер-Министра Республики Казахстан от 29 октября 2009 года № 152-р утвержден перечень нормативных правовых актов, принятие которых требуется. И, надо отметить, что в этом направлении сегодня продлена большая работа, принят пакет принципиальных документов, связанных с выполнением требований вышеуказанного закона.

Так, приказом и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 утвержден Перечень оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 утвержден Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1483 утверждены Правила представления государственными органами Республики Казахстан сведений из собственных информационных систем и ресурсов по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу, в соответствии с которыми определен порядок представления государственными органами Республики Казахстан сведений из собственных информационных систем и ресурсов в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 утверждены Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков критериев определения подозрительной операции.

В числе заметных явлений рассматриваемого периода утверждение 27 февраля 2013 года постановлением Правительства Республики Казахстан Комплексного плана противодействия теневой экономике в Республике Казахстан на 2013 - 2015 годы, который был разработан в соответствии с поручением Главы государства, с учетом предложений государственных органов, результатов реализации Программы «Основные меры по сокращению размеров теневой экономики в Республике Казахстан на 2005 – 2010 годы» (далее – Программа) и передового мирового опыта по снижению уровня теневой экономики. Главной отличительной чертой Плана является более широкий охват спектров теневой

экономики. Если прошлая Программа в основном охватывала экономические аспекты теневой экономики, то разработанный План направлен на создание институциональных основ экономического развития, способствующих выходу из тени субъектов экономики.

В частности, в секторе государственных финансов План предусматривает реализацию мер по противодействию выведения государственных средств в тень на уровне планирования бюджета, в области государственных закупок и учета государственных средств на уровне государственного финансового контроля и фискального администрирования. Помимо сокращения платежей в наличной форме, План также предусматривает разработку и реализацию мер по борьбе с правонарушениями на рынке финансовых инструментов. В Плате отражены системный подход и более глубокий анализ причинно-следственных связей, вызывающих развитие теневой экономики. В частности, в качестве одной из ключевых причин был детально проанализирован структурный дисбаланс экономики, в том числе в развитии регионов. Проведен системный анализ причин и сфер присутствия теневой экономики. На уровне законодательной, правоохранительной и судебной систем План уделяет особое внимание усовершенствованию системы законодательства и исполнения законов, касающихся прав собственности, борьбы с коррупцией.

Таким образом, фрагментарный анализ законодательства Казахстана по вопросам противодействия отмыванию денег и пресечения финансирования терроризма позволяет сделать следующие выводы.

Обстоятельное и конструктивное формирование пакета законов и иных подзаконных актов, имеющих целью противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, занято в Казахстане определенный период времени, и совершенствование данного процесса продолжается.

Сложившийся пакет законов и иных подзаконных актов в рассматриваемой области стал неотъемлемой частью современного действующего права и оказал значительное влияние на сокращение объемов теневой экономики в Республике Казахстан.

Тема противодействия отмыванию денег и пресечения финансирования терроризма – одна из важнейших функций специально образованных государственных и правоохранительных ведомств Казахстана.

Курс на международное сотрудничество в области противодействия отмыванию денег и пресечения финансирования терроризма, присоединение Казахстана к универсальным, региональным и двусторонним международным документам – объективное влечение времени.

Наконец, в ряду значимых событий, издание при содействии Посольства США в Казахстане учебного пособия «Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в Республике Казахстан», под общей редакцией профессоров Городского Университета Нью-Йорка С.И. Шелухина и С.В. Шелухиной.

Отрадно отметить, что данное пособие, в котором собран и систематизирован обширный материал по актуальным направлениям противодействия отмыванию «грязных» денег и финансированию терроризма, является одной из новых форм представления учебно-методических материалов по, безусловно, сложнейшей проблеме современности и в этом заключается заслуга его авторов и редакторов.

Директор НИИ
уголовно-процессуальных исследований
и противодействия коррупции
Казахского Гуманитарно-Юридического
Университета
доктор юридических наук, профессор

М. Когамов