

Н.В. Сидорова¹, **Л.К. Кусайнова^{1*}**,
А.Б. Избасова², **А.А. Арын²**, **А.Г. Кан³**

¹Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, Казахстан, г. Караганда

²Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы

³Алматинская академия МВД РК имени М. Есбулатова, Казахстан, г. Алматы

*e-mail: klarisa_777@mail.ru

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

Легализация доходов, полученных преступным путем имеет транснациональное воздействие на международную и региональную безопасность, так как сопряжена с механизмами совершения преступлений международного характера. Отмывание незаконных доходов увеличивает объемы теневой экономики, негативно влияя на экономическую безопасность государства. Противодействие легализации преступных доходов требует коллективного реагирования на сложившиеся угрозы в рамках международного сотрудничества, так как борьба с данным явлением невозможна исключительно на национальном уровне. Цель исследования – сравнительно-правовой анализ международных инструментов противодействия легализации незаконных доходов, определение проблем и аргументация их решения, анализ имплементации международных стандартов противодействия отмыванию денег в Республике Казахстан. Методологическую основу исследования составил системный подход к изучению конвенционного и институционального инструментов противодействия отмыванию доходов. Отдельным вектором исследования авторы обозначили вопросы соотношения правоприменительной практики Республики Казахстан международным стандартам. Проведенное исследование позволило сделать вывод о многоуровневости международно-правовой регламентации и формулирования предложения об унификации, новации и кодификации международных норм о противодействии легализации незаконных доходов. Практическое значение работы направлено на устранение проблем правоприменительной практики, в связи с недостаточным инструментарием международного сотрудничества в противодействии легализации доходов, добытых незаконным путем.

Ключевые слова: легализация незаконных доходов, международное сотрудничество, «отмывание» денег, противодействие легализации незаконных доходов, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, 40+2 рекомендации ФАТФ, Базельский комитет, финансирование терроризма.

N.V. Sidorova¹, L.K. Kusainova^{1*}, A.B. Izbassova², A.A. Aryn², A.G. Kan³

¹Karaganda University named after Academician E.A. Buketov, Kazakhstan, Karaganda

²Al-Farabi Kazakh National University, Kazakhstan, Almaty

³Almaty Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Kazakhstan named after M. Esbulatov, Kazakhstan, Almaty

*e-mail: klarisa_777@mail.ru

International cooperation in countering money laundering

Money laundering has a transnational impact on international and regional security, as it is associated with dangerous crimes of an international nature. Laundering of illegal proceeds increases the volume of the shadow economy, negatively affecting the economic security of the state. Combating the legalization of criminal proceeds requires a collective response to existing threats within the framework of international cooperation, since the fight against this phenomenon is impossible solely at the national level. The purpose of the study is a comparative legal analysis of international anti-money laundering instruments, identification of problems and arguments for their solutions, analysis and implementation of international anti-money laundering standards in the Republic of Kazakhstan. The methodological basis of the study was a systematic approach to the study of conventional and institutional instruments for combating money laundering. The authors identified issues of correlation between the law enforcement practice of the Republic of Kazakhstan and international standards as a separate vector of research. The

conducted research allowed us to draw a conclusion about the multi-level nature of international legal regulation and the formulation of proposals for unification, innovation and codification of international norms on combating the legalization of illegal income. The practical significance of the work is aimed at eliminating the problems of law enforcement practice, due to the insufficient tools of international cooperation in combating the legalization of illegally obtained income.

Key words: money laundering, international cooperation, money laundering, anti-money laundering, Financial Action Task Force, Eurasian Group on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism, 40 + 2 FATF recommendations, Basel Committee, terrorist financing.

Н.В. Сидорова¹, А.К. Кусаинова^{1*}, А.Б. Избасова², А.А. Арын², А.Г. Кан³

¹Академик Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды университеті, Қазақстан, Қарағанды қ.

²Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті, Қазақстан, Алматы қ.

³ҚР ИІМ М. Есболатов атындағы Алматы академиясы, Қазақстан, Алматы қ.

*e-mail: klarisa_777@mail.ru

Заңсыз кірістерді заңдастыруға қарсы тұру бойынша халықаралық ынтымақтастық

Ақшаны жылыстату халықаралық және аймақтық қауіпсіздікке трансұлттық әсер етеді, өйткені ол халықаралық сипаттағы қауіпті қылмыстармен байланысты. Заңсыз кірістерді жылыстату мемлекеттің экономикалық қауіпсіздігіне теріс әсер етіп, көлеңкелі экономиканың көлемін арттырады. Қылмыстық кірістерді заңдастыруға қарсы күрес халықаралық ынтымақтастық аясында қалыптасқан қауіп-қатерге ұжымдық әрекет етуді талап етеді, өйткені бұл құбылыспен тек ұлттық деңгейде күресу мүмкін емес. Зерттеудің мақсаты – ақшаны жылыстатуға қарсы күрес халықаралық құралдарын салыстырмалы құқықтық талдау, оларды шешудің проблемалары мен дәлелдерін анықтау, Қазақстан Республикасында қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға қарсы халықаралық стандарттарды талдау және енгізу. Зерттеудің әдіснамалық негізі ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің дәстүрлі және институционалдық құралдарын зерттеуге жүйелі көзқарас болды. Авторлар зерттеудің жеке векторы ретінде Қазақстан Республикасының құқық қолдану тәжірибесі мен халықаралық стандарттар арасындағы өзара байланыс мәселелерін анықтады. Жүргізілген зерттеулер халықаралық-құқықтық реттеудің көп деңгейлі сипаты туралы қорытынды жасауға және заңсыз кірістерді заңдастыруға қарсы күрес жөніндегі халықаралық нормаларды біріздендіру, инновациялау және кодификациялау бойынша ұсыныстарды тұжырымдауға мүмкіндік берді. Жұмыстың практикалық маңыздылығы заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға қарсы күресте халықаралық ынтымақтастық құралдарының жеткіліксіздігіне байланысты құқық қолдану тәжірибесінің проблемаларын жоюға бағытталған.

Түйін сөздер: ақшаны жылыстату, халықаралық ынтымақтастық, ақшаны жылыстату, ақшаны жылыстатуға қарсы күрес, Қаржылық іс-қимыл жөніндегі жұмыс тобы, Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес жөніндегі Еуразиялық топ, FATF 40+2 ұсынымдары, Базель комитеті, терроризмді қаржыландыру.

Введение

Противодействие легализации незаконных доходов является частью глобальной системы международного сотрудничества с преступлениями транснационального характера, так как «отмывание» денег интегрировано в механизм совершения большинства транснациональных преступлений. Международное сотрудничество в данном направлении реализуются через классические механизмы – конвенционный (договорной) и институциональный. Предпринимаемые Республикой Казахстан на национальном уровне меры противодействия легализации незаконных доходов имеют позитивную тенденцию. По данным Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу наша страна улуч-

шила свои показатели в международных рейтингах, в частности: в глобальном индексе ПОД/ФТ Казахстан улучшил позиции с 28 до 73 из 141 страны; в международном индексе Базельского института управления по противодействию отмыванию доходов улучшение показателей с 6,27 баллов до 4,87 (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/details/209651?lang=>).

Положительная динамика показателей обусловлена активной ролью нашей страны в противодействии отмыванию незаконных доходов.

Научный интерес к международным механизмам и инструментам сотрудничества в противодействии легализации доходов, полученных незаконным путем, повышается на фоне усиливающейся транснационализации преступности в региональном и глобальном проявлении. Влия-

ние международных норм на развитие внутригосударственного права Республики Казахстан имеет прогрессивное значение, однако уровень реализации отдельных международных инструментов и механизмов в правоприменительной практике зависит от позиции государства и его органов по отношению к юрисдикции международных институтов, а также целеполагания имплементации международных норм.

Целью настоящего исследования является комплексный анализ конвенционных и институциональных механизмов международного сотрудничества в противодействии незаконному отмыванию доходов, добытых незаконным путем, посредством компаративного анализа правовых норм, выявление проблемных аспектов и формулирование рекомендаций их преодоления. Цель исследования, обусловила постановку следующих задач:

- выявление проблем конвенционного и институционального механизмов международного сотрудничества в противодействии отмыванию денежных средств, аргументирование рекомендаций их решения;

- выявление уровня унификации и гармонизации законодательства государств о противодействии легализации незаконных доходов, проблем имплементации международных норм в отечественное законодательство и формулирование предложений.

Противодействие легализации незаконных доходов является объектом правового регулирования нормами международного и внутригосударственного права, взаимовлияние которых сказывается на правоприменительной практике органов, реализующих функции противодействия данному виду транснационального преступления. Проблемы отдельных аспектов противодействия отмыванию денег исследованы в трудах ученых государств членов Содружества Независимых Государств (далее – СНГ): В.М. Алиева, К.С. Алпысбаева, И.В. Ващекина, К.Т. Балтабаева, Г.Н. Беломестных, М.Н. Дракина, Е.И. Дюдикова, Д.Х. Грехова, В.А. Зубкова, И.В. Левакина, Р.А. Лавроненко, Е.К. Мынжанова, А.И. Селиванова, С.Г. Темирбулатова и др. Однако труды данных авторов не имеют комплексного характера, включающего исследование конвенционного и международного механизмов сотрудничества в обозначенной сфере.

В отечественной юридической науке формирование правовой школы, направленной на исследование проблемных аспектов правового

регулирования и институционального сопровождения противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем, началось относительно недавно. Основная причина позднего появления научных исследований – принятие Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» лишь в 2009 году, хотя на международном уровне факт появления данного вида преступления признан много ранее (в США в 1980 г., в международных конвенциях в 90-е годы XX в.). Реалии сегодняшнего дня также относят данный вид преступления к латентным и трудно раскрываемым, что подтверждается статистическими показателями, так как количество уголовных дел, возбуждаемых по статье 218 УК РК не так уж и много. Тем не менее, наблюдается увеличение фактов регистрации правонарушений по отмыванию доходов на 33% (с 42 в 2019 до 56 в 2021 г.) (<https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001038>). Легализация преступных доходов – это предикативное преступление, расследование которого может затянуться на годы.

Важнейший шаг в определении стратегического вектора совершенствования правовых основ и институтов противодействия отмыванию преступных доходов – утверждение Концепции о финансовом мониторинге на 2022 – 2026 гг. Анализ концепции позволяет констатировать, что данный документ имеет расхождения с международными стандартами, кроме того, действующий закон о противодействии отмыванию преступных доходов сложен к восприятию, что влияет на правоприменительную практику (например, функции, права и обязанности субъектов финансового мониторинга, государственных органов и иных субъектов содержатся в различных статьях). Полагаем, что данная ситуация возникла по причине отсутствия научных исследований по обозначенной проблематике. Разработка эффективного законодательства должна строиться с учетом научных исследований.

Научные разработки в отечественной науке немногочисленны, к числу весомых можно отнести диссертацию А.Ю. Нигматуллина, посвященной исследованию криминалистических аспектов легализации денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем (Нигматулин, 2004), а также отдельные научные публикации О.Р. Шалтабаева (Шалтабаев, 2004: 141 – 145), Л.К. Кусаиновой (Кусаинова, 2022) и др. Представляет научный и методологи-

ческий интерес изданное в Казахстане учебное пособие под редакцией С.И. Шелухина «Противодействие легализации незаконных доходов и финансированию терроризма», в котором обосновывается система эффективных режимов и инструментов противодействия отмыванию преступных доходов, а также повышению эффективности борьбы с социально-экономическими последствиями данного преступления (Шелухина, 2012).

Проведенное исследование восполняет пробел в юридической науке. Практическая значимость исследования проявляется в решении проблем правоприменительной практики, возникающих в контексте недостаточности реализации инструментов международного сотрудничества в противодействии легализации доходов, добытых незаконным путем.

Материалы и методы

В процессе исследования использовались общие и частные методы научного познания. Применение логических методов познания (дедукция, индукция, аналогия и др.) позволило провести исследование поставленных задач через призму достижения конечной цели исследования. В связи с этим сравнительно-правовой анализ конвенционных и институциональных механизмов международного сотрудничества помог осуществить поиск пробелов в национальном законодательстве и практическом опыте. Проведен логико-правовой анализ взаимообусловленности проблем правоприменительной практики и уровнем международного сотрудничества, реализуемыми механизмами взаимодействия. Изучен и проанализирован опыт Республики Казахстан во взаимодействии с международными интеграционными институтами по противодействию легализации незаконных доходов. В процессе исследования проблемных аспектов международного сотрудничества в противодействии отмыванию незаконных доходов применение функционального метода позволило сформулировать и аргументировать предложения решения сложившихся проблем, спрогнозировать ожидаемые социально-экономические результаты, сопряженные с улучшением криминологических показателей, характеризующих данный вид преступления в разрезе других транснациональных преступлений.

Результаты и обсуждение

Международное сотрудничество в противодействии отмыванию доходов базируется на международных нормах, формирующих два уровня правовой архитектуры противодействия транснациональной преступности – глобальный (международный) и региональный. Сопряжение данных уровней друг с другом происходит через призму востребованности государствами и имплементации передовых практик на национальный уровень. Легализация незаконных доходов как вид преступной деятельности в подавляющем большинстве имеет транснациональное проявление, что выводит механизмы противодействия данному преступлению на международный (региональный) уровень.

Определение «отмывание» доходов от преступной деятельности раскрывается в ряде международных актов, среди которых можно выделить Венскую конвенцию о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года. В соответствии с конвенцией термин «отмывание» доходов имеет комплексный характер и включает различные компоненты легализации незаконных отходов, включающие не только сокрытие и утаивание подлинного характера происхождения имущества, но и другие противоправные действия, которые согласно Конвенции квалифицируются как легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем (статья 3 конвенции) (https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf).

Исходя из целей конвенции, данный процесс рассматривается как часть незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Расширительное толкование «отмывание» доходов, как преступления, выходящего за рамки наркотрафика, и признающее в качестве преступного – легализацию доходов от других видов преступной деятельности содержится в Конвенции Совета Европы № 141 «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 8 ноября 1990 г. (<https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1100000431>). Юридическое определение «отмывание» доходов содержится и в других международных конвенциях: Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года, Конвенция ООН против коррупции 2003 года, Конвенция ООН о борьбе с финансиро-

ванием терроризма 1999 года, Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и др.

Отметим, что происхождение термина «отмывание» денег имеет американский след, то есть в правовой оборот данная категория была введена Президентской комиссией США по организованной преступности в 1984 году. Международным юридическим термином «отмывание» доходов стало после 1989 года, когда был создан ключевой международный институт – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ). Множественность международно-правовых актов, регулирующих сотрудничество в противодействии легализации незаконных доходов, их разноуровневый характер (глобальный, региональный), а также отличия юридической природы (конвенции, рекомендации, резолюции, заявления, оптимальная практика и др.) обуславливают актуальность международной унификации правовых норм и их кодификации. В этих целях целесообразно инициировать создание на площадке ООН специальной Комиссии по кодификации во взаимодействии с интеграционными институтами в сфере координации сотрудничества в противодействии легализации незаконных доходов (ФАТФ, Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», Базельского комитета по банковскому надзору, Вольфсбергской группы, ЕАГ и др.).

Унификация и кодификация международных норм о противодействии «отмыванию» доходов будет иметь позитивное значение в унификации и гармонизации внутригосударственного законодательства, а также окажет прогрессивное значение в оптимизации деятельности международных институтов, в том числе на практику сотрудничества компетентных органов государств.

Развитие законодательства Республики Казахстан и анализ основных этапов формирования институциональных механизмов противодействия «отмыванию» незаконных доходов показывает направленность на реализацию международных стандартов и в частности

40 +2 Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/rekomendacii-fatf-2019.pdf).

Имплементация международных актов в действующее законодательство Республики Казахстан является планомерным и системным процессом, который связан не только с ратифи-

кацией основополагающих конвенций в данной сфере, но и реализацией Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций от 29 июля 2005 г., в соответствии с которой предписано выполнение рекомендаций ФАТФ. Один из аспектов реализации – установление уголовной ответственности за легализацию (отмывание) денег и иного имущества, приобретенного незаконным путем.

Другие направления имплементации 40+2 Рекомендаций ФАТФ – создание специализированного органа финансового мониторинга, сегодня – Агентство финансового мониторинга (далее – АФМ, финансовая разведка), принятие Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в 2009 году. Названные инструменты создания внутригосударственного механизма противодействия сопровождались формированием системы информационного сопровождения финансового мониторинга, в соответствии с международными стандартами и техническими критериями безопасности и эффективности оперативного сопровождения финансовой разведки.

Институциональный механизм противодействия отмыванию денежных средств включает международные и региональные интеграционные объединения государств, ключевая роль в котором отводится Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Республика Казахстан не является участником ФАТФ, однако наша страна с 2004 года входит в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ). Участие в ФАТФ и региональных группах по типу ФАТФ позволяет государствам конструктивно формировать правовые и институциональные основы противодействия легализации незаконных доходов.

Членство в ЕАГ дает возможность Республике Казахстан и другим странам – участникам (Беларусь, Индия, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан) анализировать национальные инструменты отмывания доходов на соответствие международным стандартам в контексте регионального аспекта. Основные задачи, которые реализуются ЕАГ – это техническое содействие государствам, реализация программ, в том числе содействие в имплементации 40+2 Рекомендаций ФАТФ. Функционирование ЕАГ позволяет гармонизировать законодательства государств участников

группы, а также решать (в подавляющем большинстве успешно) практические вопросы взаимодействия национальных систем борьбы с легализацией преступных доходов, координировать деятельность компетентных органов.

Важность внедрения 40+2 Рекомендаций ФАТФ позволяет государствам сохранять международную поддержку и тем самым улучшать инвестиционный климат и обеспечивать действенные инструменты поддержания национальной экономики.

Будучи членом ЕАГ, Казахстан прошел два раунда взаимной оценки «антиотмывочной» системы Республики Казахстан, по результатам которой подготовлены рекомендации (первый в 2011г., второй в 2021г.). По итогам первого раунда оценки Республика Казахстан получила резолюции «значительно соответствует» и «частично соответствует» по 24 из 40 рекомендаций ФАТФ. Выработанные рекомендации позволили Казахстану разработать и реализовать действенный механизм противодействия отмыванию незаконных доходов, в том числе формирование правовой базы. По итогам второго раунда разработана Концепция развития финансового мониторинга на 2022 – 2026 годы.

Основные результаты оценки рисков в сфере противодействия Республике Казахстан отмыванию денег направлены на приведение национального законодательства рекомендациям ФАТФ. Одна из последних новаций отечественного законодательства связана с принятием Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 13 мая 2020 года № 325-VI.

Принятие данного закона позволило имплементировать весомую часть рекомендаций ФАТФ. К числу важных нововведений можно отнести:

1) Реализация 1-й и 2-й рекомендации – формирование национального инструмента координации и оценки рисков в сфере легализации незаконных доходов – межведомственного совета;

2) Реализация 4-й рекомендации – обозначена система мониторинга и координации учета и использования конфискованного имущества, определен ответственный орган, реализующий данный функционал; сформирован фонд аккумуляции конфискованного имущества;

3) Реализация 7-й рекомендации – легализован механизм применения финансовых санкций в отношении распространения оружия массового поражения субъектами финансового мониторинга и государственными органами;

4) Реализация 26-й рекомендации – реализация рискоориентированного механизма при планировании, организации и реализации проверок субъектами финансового мониторинга;

5) Реализация 28-й рекомендации – определение субъектов финансового мониторинга (лизинги, юристы, риелторы, бухгалтерские компании и профессиональные бухгалтера) регулятором которых является АФМ;

6) Реализация 35-й рекомендации – ужесточение ответственности за несоблюдение законодательства о противодействии отмыванию незаконных доходов для субъектов финансового мониторинга;

7) Реализация 40-й рекомендации – активизация международного сотрудничества в сфере информационного взаимодействия компетентных органов, осуществляющих функции финансового контроля с иностранными компетентными органами (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/details/209651?lang=>).

Основной международный стандарт рекомендаций ФАТФ – принцип «знай своего клиента», в соответствии с которым государства должны внедрять жесткие правила идентификации клиентов в финансовых операциях. Принцип распространяется не только на физических и юридических лиц, но и на подозрительные операции по своему характеру или сумме. Апробированные в международной практике инструменты идентификации – запрет анонимных счетов или счетов на предъявителя. Исключения в зарубежной практике идентификации в подавляющем большинстве отсутствуют, хотя все-таки законодательство отдельных стран допускает отдельные изъятия (например, в Швейцарии для пенсионных фондов, имеющих государственное страхование).

Обеспечение обозначенного принципа ФАТФ достигается сформированной на протяжении последних десятилетий системой сбора информации и предоставления ее регуляторами финансового мониторинга. Именно обмен информацией является основным инструментом борьбы с легализацией незаконных расходов, а также позволяет обеспечивать реализацию других механизмов борьбы с отмыванием незаконных доходов. На начальных этапах форми-

рования данная система была крайне слабой во многих государствах, связано это было с тем, что сбор и предоставление информации не было обязательным (данные процессы были на добровольной основе, имели не систематический характер). Рекомендации ФАТФ содержат требования обязательности данной системы для регуляторов финансового мониторинга, а во многих странах и для всех субъектов финансового мониторинга.

Основное препятствие, которое на сегодняшний день не позволяет в полной мере эффективно функционировать системе сбора и передачи информации о подозрительных сделках – это не менее жесткие требования соблюдения банковской тайны. Рекомендации ФАТФ допускают на законодательном уровне легализовать в государствах механизмы несоблюдения профессиональной секретности в случаях, если информация запрашивается компетентными органами (регуляторами) в противодействии незаконным доходам. К числу такой профессиональной тайны может быть отнесена и «адвокатская тайна» (по законодательству Республики Казахстан по запросу Агентства финансового мониторинга адвокат обязан сообщить требуемую информацию, с запретом ссылаться на адвокатскую тайну).

Международная кооперация государств в противодействии легализации незаконных доходов также является одной из рекомендаций ФАТФ, что обязывает государства к международному сотрудничеству в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов. Тем не менее, законодательство отдельных стран является препятствием международного сотрудничества в борьбе с легализацией преступных доходов. Такие юридические препятствия содержатся в законах Австрии, Дании, Германии, Ирландии, Люксембурга и Финляндии. В данных странах органам финансовой разведки не позволяется обмениваться информацией с финансовой разведкой других государств. В целях развития международного сотрудничества государства заключают двусторонние договоры о взаимном сотрудничестве в борьбе с отмыванием преступных доходов. В отдельных странах приняты отдельные законы о международном сотрудничестве в данной сфере. Такие разновариантные подходы государств, а также многообразие национальных правовых систем является поводом к необходимости периодической оценки, для реализации которой ФАТФ выработаны 25 основных критериев.

Имплементация рекомендаций ФАТФ предполагает межведомственную координацию и взаимодействие правоохранительных органов государств, к числу которых относится Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции. Активная позиция агентства в противодействии коррупции коррелирует с целевыми индикаторами противодействия отмыванию денег. В частности, реализации таких мер как: расширение категорий субъектов коррупционных преступлений; ответственность первых руководителей (отставка) за коррупцию среди подчиненных; запрет владения счетами в иностранных банках для государственных служащих и др., позволяет формировать дополнительные инструменты противодействия легализации незаконных доходов (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/details/209651?lang=>).

Взаимодействие Агентства финансового мониторинга с органами внутренних дел реализуется по разным направлениям, однако важнейшим кластером сопряжения реализации функций в данной сфере является криминальное цифровое пространство. В этой связи открытие в структуре МВД РК Центра по борьбе с киберпреступностью – актуальный инструмент межведомственной координации в противодействии отмыванию незаконных доходов.

Регулятор финансовой деятельности Национальный банк Республики Казахстан в целях имплементации международных стандартов определил лимит на снятие физическими и юридическими лицами наличных денег с банковских счетов в течение календарного месяца, а также определена категория юридических лиц, на которых не распространяется данное ограничение (<https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/details/209651?lang=>).

На сегодняшний день по данным Агентства финансового мониторинга увеличилось количество субъектов финансового мониторинга, которые вошли в систему противодействия отмыванию доходов с 6 тыс. до 9 тыс., в числе которых 7 тыс. – из нефинансового сектора, 2 тыс. – из финансового сектора. То есть общий уровень взаимодействия увеличился почти на 50 % (<https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001038>).

В стране действует трехэтапный переход ко всеобщему декларированию, в результате которого все граждане страны обязаны будут предоставлять сведения по своим доходам, а в будущем и по расходам. Тем самым, постепенный переход к безналичному расчету в стране будет

способствовать прозрачности всех видов доходов граждан и соответственно расходов.

Глобальное влияние на формирование отечественного механизма противодействия отмыванию незаконных доходов оказало вступление Республики Казахстан в 2011 году в группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт». Членство в группах упростило взаимодействие финансовой разведки Казахстана с компетентными органами иностранных государств, а также открыл доступ к информационным ресурсам более 100 подразделений финансовых разведок мира.

Авторитетный международный механизм – Базельский комитет по банковскому надзору (далее Базельский комитет), учрежденный управляющими банками Группы десяти стран в 1974 году формирует общие правила и нормы в отношении банковского надзора. Комитет не имеет официальных международных надзорных компетенций и его решения не имеют наднационального (обязательного) характера. Комитет дает рекомендации и описание передового опыта банковского надзора. Рекомендации комитета вытекают из того же принципа «знай своего клиента», который является важнейшей частью эффективного режима противодействия отмыванию доходов. Обеспечение данного принципа достигается посредством внедрения адекватных регламентов, положений, инструкций и других норм внутреннего права банка, направленных на соблюдение высоких стандартов деятельности в финансовом секторе, относящегося к зоне риска в контексте отмывания незаконных доходов. На Евразийском пространстве основной площадкой сотрудничества финансовых разведок является Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-членов Содружества Независимых Государств, в который Казахстан вступил в 2014 году. Другие институциональные механизмы противодействия отмыванию незаконных доходов – это Интерпол, Европол и др. организации.

Заключение, выводы

Проведенное исследование позволило определить ряд проблем в сфере международного сотрудничества по противодействию легализации незаконных доходов и сформулировать следующие выводы:

- во-первых, множественность международных актов, регулирующих на международном и региональном уровне сотрудничество в проти-

водействии легализации преступных доходов, обуславливают необходимость кодификации международных норм о противодействии отмыванию доходов;

- во-вторых, уровень гармонизации законодательства государств неодинаков и имеет разнонаправленное действие, связано это с отсутствием модельных норм, а также с региональной направленностью деятельности международных институциональных механизмов, многие из которых не относятся к классическим международным интеграционным образованиям и не формируют правовых норм, составляющих источники международного или регионального права;

- в-третьих, требуют новации международные нормы, определяющие типологии, критерии подозрительных операций для субъектов финансового мониторинга с учетом современных реалий;

- в-четвертых, дальнейшее совершенствование законодательства Республики Казахстан и правоприменительной практики в сфере противодействия отмыванию преступных доходов связано с дальнейшей имплементацией 40+2 рекомендации ФАТФ и должно быть направлено на выработку комплексных мер противодействия легализации незаконных доходов;

- в-пятых, реалии текущего момента актуализируют внедрение международных передовых практик в сфере цифрового обеспечения противодействия отмыванию денег, к числу которых можно отнести создание единой базы данных для всех субъектов финансового мониторинга, с последующей интеграцией с международными информационными базами;

- в-шестых, международное сотрудничество государств и взаимодействие компетентных органов способствует раскрытию и расследованию преступлений о легализации преступных доходов, именно сотрудничество является единственным инструментом, позволяющим перекрывать нелегальные финансовые потоки;

- в-седьмых, эффективным инструментом противодействия отмыванию доходов является международное сотрудничество в области стандартов, определяющих механизмы обеспечения прозрачности и эффективного контроля (мониторинга) за системой электронных платежей и операций;

- в-восьмых, несоблюдение международных стандартов, а равно их неполное и непоследовательное применение приводит к формированию правовых пробелов, которые могут быть использованы для отмывания доходов.

Сформулированные в ходе исследования выводы, позволяют обозначить перспективные направления теоретико-правового исследования, среди которых – проблемы имплементации международных стандартов противодействия отмыванию преступных доходов в Республике Казахстан.

Данная статья опубликована за счет проекта АР-19577066 «Деликвентность цифровизации как инструмент легализации отмывания преступных доходов: предупреждение и экономико-правовой анализ» (источник финансирования – Комитет науки Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан)

Литература

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. // <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/details/209651?lang=>

Указ Президента Республики Казахстан от 6 октября 2022 г. № 1038 «Об утверждении Концепции развития финансового мониторинга на 2022 – 2026 годы». // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001038>

Нигматулин А.Ю. Противодействие легализации незаконных доходов в Республике Казахстан.-Дисс.на соискание канд.ид.юрид.наук. – КВШ МВД РК им. Б. Бейсенова, 2004.

Шалтаев О. Р., Гауриева Б. Г. Проблемы применения статьи 193 УК РК «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» // Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности государства: Сб. мат-лов междунаод. науч.-практ. конф., посвящ. 10-летию образования органов финансовой полиции (г. Астана, 28-29 мая 2004 г.). – Астана: ПарасатӘлемі, 2004. Ч. 1. С. 141-145.

Кусаинова Л.К. Противодействие легализации незаконных доходов в Республике Казахстан: учебное пособие. – Караганда: КЭУК, 2022-158с.

Шелухин С.И., Шелухина С. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма в Республике Казахстан/ Под общей редакцией С. Шелухина и С. Шелухиной. – Астана, 2012. – 353с.

Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года. // https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf

Конвенция Совета Европы № 141 «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 8 ноября 1990г. // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1100000431>

40 +2 Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег // https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/rekomendacii-fatf-2019.pdf

References

Nacional'naja ocenka riskov legalizacii (otmyvanija) dohodov, poluchennyh prestupnym putem.

// <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/documents/details/209651?lang=>

Ukaz Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 6 oktjabrja 2022 g. № 1038 «Ob utverzhenii Konceptcii razvitija finansovogo monitoringa na 2022 – 2026 gody». // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001038>

Nigmatulin A.Ju. Protivodejstvie legalizacii nezakonnyh dohodov v Respublike Kazahstan.- Diss.na soiskanie kandid.jurid.nauk. – KVSh MVD RK im. B. Bejsenova, 2004.

Shaltaev O. R., Gaurieva B. G. Problemy primeneniya stat'i 193 UK RK «Legalizacija denezhnyh sredstv ili inogo imushhestva, priobretennogo nezakonnym putem» // Aktual'nye problemy obespechenija jekonomicheskoj bezopasnosti gosudarstva: Sb. mat-lov mezhdunarod. nauch.-prakt. konf., posvjashh. 10-letiju obrazovaniya organov finansovoj policii (g. Astana, 28-29 maja 2004 g.). – Astana: ParasatӘlemi, 2004. Ch. 1. S. 141-145.

Kusainova L.K. Protivodejstvie legalizacii nezakonnyh dohodov v Respublike Kazahstan: uchebnoe posobie. – Karaganda: KJeUK, 2022-158s.

Sheluhin S.I., Sheluhina S. Protivodejstvie otmyvaniju deneg i finansirovaniju terrorizma v Respublike Kazahstan/ Pod obshej redakciej S. Sheluhina i S. Sheluhinoj. – Astana, 2012. – 353s.

Venskaja konvencija o bor'be protiv nezakonno go oborota narkoticheskikh sredstv i psihotropnyh veshhestv 1988 goda. // https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf

Konvencija Soveta Evropy № 141 «Ob otmyvanii, vyjavlenii, iz#jatii i konfiskacii dohodov ot prestupnoj dejatel'nosti» ot 8 nojabrja 1990 g. // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1100000431>

40 +2 Rekomendacij Gruppy razrabotki finansovyh mer bor'by s otmyvaniem deneg

// https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/rekomendacii-fatf-2019.pdf

Сведения об авторах:

Сидорова Наталья Владимировна – кандидат юридических наук, доцент Карагандинского университета имени Е.А. Букедова (Казахстан, г. Караганда, e-mail: Sidorova_Natalya@ksu.kz);

Кусаинова Лариса Канатовна – кандидат юридических наук, доцент Карагандинского университета имени Е.А. Букедова (Казахстан, г. Караганда, e-mail: klarisa_777@mail.ru);

Избасова Асель Борановна – PhD, старший преподаватель Казахского национального университета имени аль-Фараби (Казахстан, г. Алматы, e-mail: A_izbasova@mail.ru);

Арын Айжан Арыновна – PhD, и.о. доцента Казахского национального университета имени аль-Фараби (Казахстан, г. Алматы, e-mail: Aizhan_moon777@mail.ru);

Кан Александр Герасимович – кандидат юридических наук, доцент Алматинской академии МВД РК имени М. Есбулатова (Казахстан, г. Алматы, e-mail: kan_forsan@mail.ru).

Information about the authors:

Sidorova Natalia Vladimirovna – Candidate of jurisprudence science, Associate Professor of Karaganda University named after E.A. Buketov (Kazakhstan, Karaganda, e-mail: Sidorova_Natalya@ksu.kz);

Kusainova Larisa Kanatovna – Candidate of jurisprudence science, Associate Professor of Karaganda University named after E.A. Buketov (Kazakhstan, Karaganda, e-mail: klarisa_777@mail.ru);

Asel Boranovna Izbasova – PhD, Senior lecturer at Al-Farabi Kazakh National University (Almaty, Kazakhstan, e-mail: A_izbasova@mail.ru);

Aryn Aizhan Arinova – PhD, Acting Associate Professor of Al-Farabi Kazakh National University (Kazakhstan, Almaty, e-mail: Aizhan_moon777@mail.ru);

Kan Alexander Gerasimovich – Candidate of jurisprudence science, Associate Professor of the Almaty Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Kazakhstan named after M. Esbulatov (Kazakhstan, Almaty, e-mail: kan_forsan@mail.ru).

Зарегистрирована: 17 ноября 2023 г.

Доработана: 26 ноября 2023 г.

Принята: 20 марта 2024 г.