

УДК 336.1.07

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН С УЧЕТОМ МИРОВОГО ОПЫТА

А.Т. РАХИМОВА

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ЯДЕРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИФИ»

В настоящее время каждое государство уделяет огромное значение борьбе с так называемой «теневой экономикой». Теневая экономика в свою очередь ведет к отмыванию преступных доходов также как и их сокрытие. Данная статья показывает основные меры по борьбе с отмыванием доходов в таких странах как США, Великобритания, Китай и влияние развития данной системы в указанных странах на становление и развитие противодействия теневой экономики в Казахстане. Кроме того, в ходе раскрытия вопроса в статье, обозначатся основные этапы развития системы ПОД/ФТ в Казахстане, государственная политика и органы, которые занимаются предотвращением легализации преступных доходов. Результаты работы приведут к основным значимым выводам таким как: необходимость внедрения новых технологий, усовершенствование законодательной базы, подготовка профессиональных кадров.

Ключевые слова: *отмывание денег, противодействие, опыт, развитие, США, Великобритания, Китай, Казахстан.*

Данная статья содержит опыт ряда ведущих стран в сфере противодействия отмыванию денег, таких как США, Великобритания и Китай, а также развитие данной системы в Казахстане, как молодой страны строящей свое законодательство и экономику, опираясь на опыт развитых стран и региональных особенностей страны.

Для того, чтобы понять как зародился данный «Феномен» его развитие и как государства боролись с ним, в первую очередь необходимо понять историю зарождения понятия.

Итак, выражение «отмывание денег» (англ.: «money laundering») исторически связывают с «сухим законом», принятым в США в 20 годы XX столетия, а именно с деятельностью знаменитого чикагского

THE MAIN DIRECTIONS FOR IMPROVING ANTI-MONEY LAUNDERING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN WITH TAKING INTO ACCOUNT INTERNATIONAL EXPERIENCE

А.Т. РАХИМОВА

Currently, each state attends the great importance of combating with the so-called «shadow economy». The shadow economy, in turn, leads to money laundering as well as hiding incomes. This article shows the main measures of combating money laundering in countries such as USA, the UK, China and the impact of the development of this system in those countries on the establishment and development of countering the shadow economy in Kazakhstan. In addition, during the article it will be designated the main stages of the development of AML / CFTs in Kazakhstan, government policies and the agencies which are engaged in the prevention of money laundering. The results will lead to the main significant findings such as: the need for the introduction of new technologies, improvement of the legal framework, and training the professionals.

KEYWORDS: *money laundering, combating, experience, development, USA, the Great Britain, China, and Kazakhstan.*

гангстера Альфонса Капоне. Аль Капоне, в целях придания преступным доходам от продажи нелегальных спиртных напитков создал сеть автоматических прачечных, при помощи которых деньги, полученные от продажи алкоголя, приобретали вид законно заработанных денег, которые поступали в банки как деньги за деятельность прачечных. Однако деятельность гангстеров данного периода по маскировке преступных доходов еще не полностью отвечала современному пониманию термина «отмывание денег». Как известно сам Аль Капоне, был приговорен судом к 11 годам тюремного заключения за уклонение от уплаты подоходного налога. Следует отметить, что следствие и не смогло доказать виновность Капоне в организации и управлении преступной отраслью, включавшей неза-

конный оборот спиртных напитков, азартные игры и проституцию, за что ему грозило лишение свободы до 34 лет. Однако следствием было установлено, что с «незаконных» денег не выплачивались налоги, так как преступник полагал, что «правительство не может собирать законные налоги с незаконных денег». К концу XX века термин «отмывание денег» стал использоваться в судебных процессах, а затем получил закрепление в ряде международных актов, включая конвенции ООН [4].

Самое раннее официальное определение термина было дано в Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Вскоре принятая Венская конвенция также, предусматривает, что основой легализации преступных доходов является:

– конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, связанных с незаконным оборотом наркотиков или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;

– сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении (правонарушениях) [3].

В целях формирования глобального транснационального фронта противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма ключевое значение имеет стандартизация подходов различных стран ко всем аспектам данной проблемы. Гармонизация национальных законодательств и институциональных механизмов на базе единых международных стандартов призвана обеспечить эффективное противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма на уровне каждой страны, а также полномасштабное международное сотрудничество в данной области.

Так, в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма наиболее отчетливо проявляется современная тенденция международного права, заключающаяся в смещении акцентов с регулирования собственно межгосударственных отношений на согласование внутренних правовых режимов. Очевидно, что международное сотрудничество в данной области может развиваться только при условии единообразного подхода всех государств к решению таких вопросов внутреннего правового регулирования, как криминализация отмывания денег и финансирования

терроризма, раскрытие профессиональной тайны финансовыми организациями и т.п.

Исходя из текущих реалий становится очевидным, что в условиях глобализации экономических и криминальных процессов наличие общепринятых стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма крайне важно для защиты интересов как каждой отдельно взятой страны, так и международного сообщества в целом.

Таким образом, общепризнанным кодексом правил и норм в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма считаются 40+9 рекомендаций The Financial Action Task Force или ФАТФ, в которых сведены и по необходимости дополнены базовые положения основных международных правовых актов по данным вопросам. Рекомендации ФАТФ, являясь минимальными стандартами формирования национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, предоставляют странам определенную свободу в выборе конкретных форм их имплементации с учетом особенностей их правовых и финансовых систем [7].

ФАТФ – межправительственная организация, вырабатывающая мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляющая оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств этим стандартам.

В международной практике можно выделить четыре основных типа подразделений финансового мониторинга:

- 1) правоохранный;
- 2) административный;
- 3) судебно-прокурорский;
- 4) смешанный.

Каждый из данных типов имеет свое назначение и функциональную структуру, однако, их деятельность в целом регулируется общими правилами и положениями ФАТФ, а также внутрисударственными нормами.

Переходя непосредственно к опыту озвученных выше стран необходимо отметить, что каждое государство имеет свою неповторимую «среду», или территориальные, этнические, географические особенности, кроме того не стоит забывать о менталитетах населения данных стран, что также влияет на восприятие населением понятий «хорошо» или «плохо», «правильно» или «неправильно» [1].

Итак, Соединенные штаты Америки или одна из ведущих мировых экономик, влияние которой на внешние рынки трудно оспорить. Кроме того, именно США впервые столкнулись с данным «феноменом» (вспомните Аль Капоне).

Реалии данной страны «продиктовали» руководству государства, необходимость активной деятельности в сфере противодействия отмыванию денег,

создание устойчивой и действенной системы против легализации доходов полученных преступным путем. Первым и важнейшим шагом на пути к созданию системы стала законодательная база, через которую регулируется деятельность финансовых институтов. Первым Законом (1970 г.), принятым с данной целью, стал Закон о банковской тайне, который позволял мониторить и контролировать закрытые счета граждан страны за рубежом. Также была создана сеть контролирующих государственных органов, с обширными полномочиями и функциями, призванная проводить работу по мониторингу, отслеживанию и пресечению преступной деятельности в сфере отмывания или сокрытия доходов. Далее последовал Закон (1986 г.) Money Laundering Control Act, который добавил в список уголовных преступлений деяние, прямо или косвенно связанный с отмыванием доходов, кроме того в данном Законе были даны определения основным уголовным правонарушениям в данной сфере:

- умышленное дробление переводов с целью обойти соответствующие требования Закона;
- умышленное оказание служащими кредитных организаций помощи при легализации преступных доходов;
- склонение третьих лиц к отмыванию крупных сумм (более ста тысяч долларов США), полученных преступным путем.

В целях наказания за указанные правонарушения предусмотрены: система штрафов (до полу-миллиона долларов США), тюремное заключение сроком до 20 лет или выплаты в казну государства сумм превышающих объемы отмытых доходов в разы (двух- или трехкратные).

Особое место в системе учреждений по борьбе с отмыванием денег в США занимает Управление по борьбе с финансовыми преступлениями (УБФП), координирующее деятельность всех государственных органов в этой сфере. УБФП выполняет роль ПФР США, основной функцией которого является оказание помощи правоохранительным органам в их противолегалитационной деятельности как на американской территории, так и на международном уровне. Доступ к централизованным хранилищам информации ЦРУ, военной разведки и Агентства национальной безопасности (АНБ), позволяет УБФП контролировать и мониторить деятельность не только граждан страны, но и граждан других государств, передавая информацию о нарушениях в соответствующие органы.

Кроме того, в 2013 г. вступил в силу Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act или FATCA), согласно которому финансовые организации всех стран обязаны заключить соглашение с налоговой службой США об осуществлении контроля за наличием счетов американских налогоплательщиков в данных странах.

Целью FATCA является внедрение экстерриториального механизма противодействия легализации за пределами США доходов, получаемых американскими гражданами и резидентами в результате уклонения от налогообложения.

Таким образом, рассмотрев пример США, можно сделать заключение, о наличии реализованных мер, которые реально работают в борьбе по противодействию отмыванию доходов.

Великобритания является одной из первых стран Европы, которая начала активную деятельность по борьбе с отмыванием денег, так в 1992 году создана Национальная служба криминальной разведки. Основными функциями данной службы являются сбор, обработка, анализ и хранение информации о правонарушениях в сфере отмывания преступных доходов. Информация в Службу поступает от специализированных надзорных органов в результате оперативных и следственных мероприятий.

Вскоре после создания Службы были приняты: Закон об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения преступления и Положение о противодействии отмыванию денег, которое установило процедуру внутрисударственного контроля. В рамках данных норм о любых незаконных попытках легализации подозрительных доходов сотрудники финансовых учреждений должны немедленно докладывать в соответствующие органы. В свою очередь эффективность системы ПОД/ФТ Великобритании основывается на своевременном информировании финансовыми организациями специализированных органов страны, в случае не соблюдения данных норм, применяется наказание в виде ограничения свободы (сроком до 5 лет). Далее в 2002 году принят основной Закон по ПОД/ФТ «О преступных доходах», целью которого является недопущение извлечения доходов, полученных преступным путем, а также контроль за правомерным использованием имущества. Кроме того, в 2000 г. был принят акт по противодействию терроризму, в 2005 г. Закон об азартных играх, а в 2007 г. вступило в действие основное Положение о противодействии отмыванию доходов [2].

Однако в 2006 году Служба была расформирована, и данной деятельностью занималась неправительственная организация (Агентство по особо опасной организованной преступности), но уже в 2013 году начало работать Национальное агентство по борьбе с преступностью, основной целью деятельности Новой службы является борьба с организованной преступностью. Данное Агентство является самостоятельной организацией, которая сотрудничает с правоохранительными органами, а также с представителями частной промышленности, местными органами и другими организациями. Как и в случае в США, только совместная работа даст полномасштабную возможность

по обмену имеющимися данными, опытом, технологиями и позволяет качественно и быстро реагировать на возможные угрозы, кроме того в целях открытости и прозрачности Агентство ежегодно представляет отчет о проделанной работе.

В целом национальная система ПОД/ФТ Великобритании разграничена на три уровня: ведущее место занимает государственный институт, компетентный в мониторинге финансовых данных, полученных от первого уровня – финансово-кредитных организаций, и анализе информации, с целью передачи ее в правоохранительные органы в случае необходимости. Для эффективного взаимодействия органов в подразделениях финансовой разведки Великобритании создана база данных, содержащая информацию всех подозрительных операций, доступ к которой открыт полиции.

Опыт Великобритании как одной из ведущих экономик мира, следует принять и развивать технологии в изучаемом направлении [6].

Другой развитой системой по направлению противодействия отмыванию денег владеет такой «Азиатский тигр» как Китай. Китай на данный момент является одной из самых сильнейших мировых экономик и может поспорить с высокоразвитыми странами.

Становление системы противодействия отмыванию преступных доходов в Китае началось еще в конце 1990-х годов и в данный момент в стране сформирована достаточная законодательная база и ведется постоянное совершенствование превентивных мер в финансовом секторе.

Так, в 2004 г. в Китае создан Центр по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег, который осуществляет деятельность по сбору, обработке и анализу данных. Центр получает информацию по подозрительным операциям и сделкам по крупным денежным суммам, анализирует ее, и направляет в Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов. Центр является ключевым звеном в осуществлении сотрудничества с подразделениями финансовой разведки других стран. В свою очередь, в соответствии с Законом Китайской Народной Республики Народный банк Китая является контролирующим органом по операциям по борьбе с отмыванием денег, финансовыми институтами.

Закон по борьбе с отмыванием денег в Китае принят в 2006 году, что также позволило повысить статус Центра, и согласно данному закону: Компетентный орган (Национальный банк Китая) по борьбе с отмыванием денег создает Разведывательный центр, основной функцией которого является борьба с отмыванием денег, получение и анализ подозрительных операций, а также сообщать о результатах анализа в компетентный орган и выполнять другие функции и обязанности, связанные с отмыванием денег, пред-

писанного компетентным органом. С момента своего создания, Центр играет важную роль в борьбе с отмыванием денег и обеспечивает мощную поддержку в сфере финансовой.

Кроме того, Китаем ратифицированы основные международные антитеррористические конвенции, подписаны соглашения о сотрудничестве с 16 иностранными подразделениями финансовой разведки.

Позиция китайского правительства в отношении отмывания денег и финансирования терроризма всегда ясна и тверда. Что касается отмывания денег, китайское правительство настойчиво ведет работу по противодействию всем видам деятельности по отмыванию денег, поддерживает создание единых стандартов по борьбе с отмыванием денег со стороны международного сообщества и готова развивать двустороннее и многостороннее международное сотрудничество. Кроме того после событий 11 сентября (Нью-Йорк) правительство Китая отметило, что «финансирование терроризма является ключевым аспектом в сфере борьбы с теневой экономикой, так как за счет этих средств ведется финансирование террористических организаций и террористической деятельности». В последующем, Китай последовательно подписал Конвенцию против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ ООН, Конвенцию ООН по борьбе с международной организованной преступностью и Конвенцию ООН по противодействию коррупции.

Учитывая региональную особенность Китая, и соседство с Казахстаном, опыт данного государства также не стоит оставлять без внимания, что позволит всесторонне развить данную деятельность в Казахстане.

Система противодействия легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма в Республике Казахстан относительно молода, и ее развитие идет с учетом проб и ошибок других государств, так как в условиях глобализации экономик, когда границы государств для финансовых потоков становятся размытыми, каждому государству необходимо иметь в первую очередь превентивные меры по противодействию отмывания денег.

Так, для Казахстана занимающего особое геополитическое место в мире, имеющего динамично развивающуюся рыночную экономику, находящегося в непосредственной близости от районов с интенсивным наркотрафиком и активной террористической деятельностью, вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и перекрытия источников финансирования терроризма весьма актуальны.

В Казахстане уделяется особое внимание вопросу создания действенной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и ее интегрированию в региональную и международную систему. В стремлении быть

полноценным участником международной системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма Казахстаном принимаются и ратифицируются основополагающие международные документы в этой сфере.

Таким образом, в Казахстане ратифицированы и признаны ряд международных конвенции в соответствующих областях.

Создание Комитета финансового мониторинга явилось очевидным шагом по работе в области отслеживания незаконных финансовых потоков, кроме того разработаны рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ). Наличие национальной системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, на сегодняшний день является потребностью времени.

В Республике Казахстан имеются силовые структуры, занимающиеся выявлением и раскрытием финансовых преступлений. Комитет по финансовому мониторингу не силовая структура. Основным предназначением уполномоченного органа является сбор и анализ информации о тех операциях, которые возможно направлены на отмывание незаконных доходов, либо на финансирование терроризма. Такого рода информация переадресовывается правоохранительным органам для проведения проверочных действий и принятия соответствующих решений [5].

При этом контрольными функциями за соблюдением законодательства о противодействии отмыванию незаконных доходов и финансированию терроризма наделены государственные органы – отраслевые регуляторы субъектов финансового мониторинга.

В стране принят Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», который посвящен компетенции уполномоченного органа. Данным законом регламентированы основные задачи, функции, права и обязанности уполномоченного органа, процедура взаимодействия уполномоченного органа с государственными органами РК, а так же установлен порядок международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

С начала своей деятельности Комитет ведет постоянный диалог с субъектами финансового мониторинга (финансового и нефинансового секторов), общественными объединениями и государственными органами, являющимися участниками системы ПОД/ФТ, по вопросам правоприменительной практики законодательства в данной сфере, соблюдению международных стандартов и реализации задачи создания финансового мониторинга Казахстана.

Ведется целенаправленная работа по координации деятельности государственных органов в вопросах совершенствования системы контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ. Одной из задач уполномоченного органа является создание единой информационной

системы и ведение республиканской базы данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Данная система предназначена для автоматизации следующих функций:

- сбора данных о подозрительных финансовых операциях из разнообразных источников;
- изучения и оценки ситуаций, складывающихся на этапах принятия решения о приостановке финансовой операции, раскрытия фактов финансовых преступлений;
- поиска, проверки и оценки значимой для расследования информации;
- установления неизвестных обстоятельств проведения финансовой информации;
- определения направлений и сфер поиска носителей собираемой информации, их характера, круга, локализации;
- выдвижения необходимых версий;
- определения направлений предстоящей работы и составления плана действий по проверке выдвинутых версий;
- выбора средств и методов обнаружения и использования доказательств;
- оценки полученной доказательственной информации;
- подготовки документов для передачи в правоохранительные органы;
- анализа по всей совокупности данных.

Итак, подводя итоги данной статьи, хотелось бы отметить что, несмотря на молодой возраст страны (независимость приобретена лишь в 1991 году), Казахстан стал неотъемлемым экономическим партнером многих государств, членом многих значимых международных организаций и все больше лидеров стран признают успех развития страны.

Все данные успехи были бы не возможны без строгой и сбалансированной экономической политики, что невозможно в свою очередь без упорядоченного регулирования финансовыми регуляторами и институтами. К числу таких регуляторов и относится национальная система по противодействию отмывания денег и финансирования терроризма.

Безусловно, данная система еще будет дорабатываться и совершенствоваться в условиях современных реалий и немаловажную роль в данном случае сыграет именно продвинутый зарубежный опыт ведущих стран мира, что и отражено в данной статье.

В завершение хотелось бы отметить то, что все системы стран мира в данное время строятся на одних принципах и рекомендациях, что не всегда способствует полноценному внедрению какой либо системы одной страны в другую систему ввиду различных факторов (менталитет, история развития, географические предпосылки и т.д.).

ЛИТЕРАТУРА

1. **БОБРЫШЕВА Г.В., ФАДЕЙКИНА Н.В.** Противодействие отмыванию преступных денег и финансированию терроризма: российский и международный опыт // Сборник научных трудов по материалам межрегиональных научно-практических конференций: Новосибирск: САФБД, 2008. Ч. 2. Т. 1. С. 270–288.
2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [сайт]: <http://www.fatf-gafi.org/>
3. **КАРПОВИЧ О.Г.** Вопросы международно-правового подхода борьбы с отмыванием преступных доходов / Внешнеторговое право. 2009. № 2. С. 20–23.
4. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Заключена в г. Вене 20.12.1988) // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. Вып. XLVII. М., 1994. С. 133–157.
5. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [сайт]: <http://www.eurasiangroup.org/ru/Kazakhstan.php>
6. Национальное агентство по борьбе с преступностью [сайт]. URL: <http://www.nationalcrimeagency.gov.uk>.
7. **СЕРДИНОВ Э.М.** Борьба с отмыванием капитала и финансированием международного терроризма // Банковское дело. № 6. 2003. С. 36.

Рахимова Айжан Тулеухановна,
магистр Национального исследовательского ядерного
университета «МИФИ»

☎ 115409, г. Москва, Каширское ш., д. 31,
тел.: +7 (977) 811-08-35, e-mail: aizhik_r@mail.ru