ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ОТМЫВАНИЕ (ЛЕГАЛИЗАЦИЮ) КОРРУПЦИОННЫХ ДОХОДОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

ГЕХОВА Дина Хусеновна, старший научный сотрудник отдела методологии противодействия коррупции Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук
117218, Россия, г. Москва, ул. Большая Черемушнская, 34
E-mail: 9011118@mail.ru

В статье отмечается, что Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) является самой крупной из региональных групп по типу ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег — Financial Action Task Force, FATF) с точки зрения совокупной территории и численности населения государств-членов, объединяя Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россию, Таджикистан и Узбекистан. Статус наблюдателя в ЕАГ предоставлен 16 государствам и 14 международным и региональным организациям. Ключевая задача ЕАГ заключается в оказании содействия государствам региона в создании и развитии национальных систем противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, что способствует обеспечению экономической безопасности и стабильности региона, снижению угрозы международного терроризма и повышению инвестиционной привлекательности его стран. Республика Казахстан как молодой член мирового сообщества в начале своего пути с пониманием отнеслась к рекомендациям и требованиям мирового сообщества в плане приведения в соответствие своего внутреннего законодательства нормам и положениям международного права. Естественно, это заняло немало времени, однако сегодня можно смело констатировать, что в целом внутреннее право, а также уголовно-правовое законодательство Казахстана, в частности в общих принципах, соответствуют мировым стандартам в этой области. В работе излагается, что Республика Казахстан как добросовестный член мирового сообщества старается последовательно подходить к применению рекомендаций и положений международных правовых норм, и в настоящее время внутреннее законодательство Казахстана в части противодействия легализации незаконных доходов полностью соответствует всем требованиям мирового сообщества.

Ключевые слова: Республика Казахстан, противодействие коррупции, антикоррупционные меры, регулирование ответственности, отмывание (легализация) коррупционных доходов.

LEGAL REGULATION OF LIABILITY FOR LAUNDERING (LEGALIZATION) OF THE PROCEEDS OF CORRUPTION IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

D. Kh. GEKHOVA, senior research fellow of the department of methodology of the corruption counteraction of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, candidate of legal sciences
34, Bolshaya Cheremushinskaya st., Moscow, Russia, 117218
E-mail: 9011118@mail.ru

The article notes that the Eurasian group on combating money laundering and financing of terrorism (EAG) is the largest of the regional FATF-type bodies (Group of development of financial measures for combating money laundering — Financial Action Task Force, FATF) from the point of view of the entire area and population of member States and it covers such countries as Belarus, Kazakhstan, China, Kyrgyzstan, Russia, Tajikistan and Uzbekistan. Observer status in the EAG has been granted to 16 States and 14 international and regional organizations. The key task of the EAG is to assist the regional States in the creation and development of national systems to combat money laundering and financing of terrorism. The implementation of this task is conducive to the economic security and stability of the region, it also prevents the threat of international terrorism and helps to increase investment attractiveness of the region. Republic of Kazakhstan, as a young member of the international community, in the beginning of its career was sympathetic to the recommendations and requirements of the world community to conform its domestic legislation to the norms and provisions of international law. Naturally, it was a time consuming process but today we can safely say that, overall, domestic law and criminal legislation of Kazakhstan, in particular the General principles, are consistent with international standards in this area. It propounds that Republic of Kazakhstan as a responsible member of the international community, it consistently seeks to implement the recommendations and provisions of international legal norms, and today the domestic law of Kazakhstan on countering the legalization of illegal income is in full compliance with the world standards.

Keywords: Republic of Kazakhstan, anti-corruption, anti-corruption measures, regulation of liability, laundering (legalization) of the proceeds of corruption.

DOI: 10.12737/21247

Одним из вызовов современного мирового общества является «отмывание доходов, полученных преступным путем». К нему в последнее время, после террористических актов в США и ряде стран Западной Европы, добавилось и финансирование терроризма. Своеобразную «рекламу» этот феномен преступного мира получил во многом благодаря усилиям средств массовой информации, в которых роль и влияние «отмывания денег и финансирования терроризма» преподносится как нечто, которое серьезно может угрожать устоям современного общества, его экономическим основам. Естественно, мы не можем отрицать негативную роль любых проявлений антиобщественной деятельности, в том числе стремление криминалитета легализовать свои преступно нажитые денежные средства и иное имущество.

И хотя в литературе приводятся различные точки зрения о происхождении этого преступления в мировой практике, большинство авторов сходятся во мнении, что первый случай «отмывания» денег имел место в просторах США усилиями известного гангстера Аль-Капоне. Опыт и практику «отмывания» восприняли криминальные воротилы прошлого, активно им пользуются и криминальные структуры настоящего времени. Весь вопрос на сегодня для правоохранительных органов и законодательных структур разных стран мира заключается только в том, как определить наиболее приемлемый и эффективный вариант противодействия превращению нелегитимных средств во вполне законные средства, кои исчисляются десятками миллиардов долларов.

После распада Союза ССР и ряда стран социалистического лагеря Восточной Европы в начале и середине 90-х гг. XX в. во вновь образованных странах (республиках) стала актуальной задача сравнительного опыта практически во всех сферах жизнедеятельности общества. Это касалось как строительства инфраструктуры общества, так и правового развития, так как новым государствам требовалась самостоятельная, отвечающая правовым реалиям современного международного сообщества правовая система, которая вобрала бы в себя положительные достижения стран с хорошо развитой правовой системой. Здесь налицо вполне обоснованное стремление молодых стран учесть опыт более развитых, избежать их ошибок и т. д. «Разрешение этих вопросов невозможно без фундаментальных исследований, что, в свою очередь, требует изменения научных приоритетов, ориентированных на обращение к зарубежному опыту правового строительства, доказавшего свою эффективность и жизнеспособность, с целью возможного его заимствования»¹. С этих позиций на рубеже веков в странах СНГ стала проявляться тенденция реформирования внутреннего законодатель-

ства на «западный манер», введение, принятие в законодательную практику «заморских» правовых институтов, которые иногда как таковые еще и не существовали в природе самого общества, т. е. не было предмета регулирования и, соответственно, необходимости установления и принятия каких-либо законоположений. Иными словами, законодательная база «опережала» практическую сторону развития общественных отношений, что очень часто можно было наблюдать на примере Казахстана.

В Республике Казахстан создана соответствующая нормативно-правовая база, которая регулярно обновляется и расширяется. Основопологающим документом до недавних времен являлся Закон Республики Казахстан от 2 июля 1998 г. № 267-І «О борьбе с коррупцией», на смену которому пришел новый Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 г. № 410-V «О противодействии коррупции».

В марте 2008 г. Президент Республики Казахстан поручил разработать Программу партии «10 шагов по борьбе с коррупцией». В настоящее время также действуют: указы Президента Республики Казахстан от 22 апреля 2009 г. № 793 «О дополнительных мерах по усилению борьбы с преступностью и коррупцией и дальнейшему совершенствованию правоохранительной деятельности в Республике Казахстан», от 26 декабря 2014 г. № 986 «Об Антикоррупционной стратегии Республики Казахстан на 2015—2025 годы», законы Республики Казахстан от 28 августа 2009 г. № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от 7 декабря 2009 г. № 222-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшего усиления борьбы с коррупцией», Отраслевая программа по противодействию коррупции на 2011—2015 годы» (пятая по счету антикоррупционная государственная программа), Комплексный план противодействия теневой экономике в Республике Казахстан на 2013—2015 годы.

Ведут определенную работу против коррупции такие структуры, как Комиссия при Президенте Республики Казахстан по вопросам борьбы с коррупцией, Антикоррупционный комитет партии «НурОтан», Республиканский совет и общественные советы по борьбе с коррупцией при партии «НурОтан», общественная организация «Общенациональное движение против коррупции “Жанару”», в рамках которой создан Антикоррупционный журналистский клуб, Комитет общественного контроля и борьбы с коррупцией.

В целях организации взаимодействия и координации усилий с другими странами и международными организациями в области борьбы с коррупцией Казахстан в 2008 г. ратифицировал Конвенцию ООН против коррупции. Подписано 19 соглашений о противодействии коррупции с правительствами Румынии,

¹ Dzhekebaev W. S. Basic Principles of Criminal Law of the Republic of Kazakhstan. Almaty, 2001.

Польши, ОАЭ, Хорватии, Грузии, Словакии, Латвии, Китая, Турции, Египта, Франции, стран СНГ. Также Казахстан принимает активное участие в реализации Стамбульского плана действий по борьбе с коррупцией Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), является участником программы ОЭСР «Сеть по борьбе с коррупцией для стран Восточной Европы и Центральной Азии». Практически завершена подготовка к вступлению Казахстана в Группу государств против коррупции (ГРЕКО) Совета Европы.

12 октября 1998 г. Россия и Казахстан подписали соглашение о сотрудничестве в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В июне 2011 г. в Москве было подписано Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), придавшее ЕАГ статус региональной межправительственной организации. Теперь ЕАГ является самой крупной из региональных групп по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) с точки зрения совокупной территории и численности населения государств-членов и объединяет сегодня Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россию, Таджикистан и Узбекистан. Статус наблюдателя в ЕАГ предоставлен 16 государствам и 14 международным и региональным организациям. Ключевая задача ЕАГ заключается в оказании содействия государствам региона в создании и развитии национальных систем противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, что способствует обеспечению экономической безопасности и стабильности региона, снижению угрозы международного терроризма и повышению инвестиционной привлекательности его стран.

В 2013 г. Казахстан присоединился к Соглашению об учреждении Международной антикоррупционной академии (центр передового опыта, образования, профподготовки и научных исследований в сфере борьбы с коррупцией).

Правительство Республики Казахстан предприняло ряд антикоррупционных мер: разработаны соответствующие нормативно-правовые акты, повышено качество предоставляемых государственными органами услуг гражданам путем их стандартизации, регламентации и контроля, оптимизирована работа «электронного правительства» и обслуживания населения по принципу «одного окна» через центры обслуживания населения (ЦОН).

Республика Казахстан как молодой член мирового сообщества в начале своего пути с пониманием отнеслась к рекомендациям и требованиям мирового сообщества в плане приведения своего внутреннего законодательства в соответствие с нормами и положениями международного права. На сегодняшний день можно констатировать, что в целом внутреннее

право, включая уголовно-правовое законодательство Казахстана, в общих принципах соответствует мировым стандартам в части противодействия легализации незаконных доходов.

По оценкам экспертов, за пределы Казахстана в год нелегально вывозится от 1,2 до 2 млрд долл., объем теневого сектора Казахстана оценивается в 45—50% от ВВП.

Законодательство Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок, а равно использование указанных денег и (или) иного имущества (п. 11 ст. 1 названного Закона).

Усилению борьбы с легализацией преступных доходов в Республике Казахстан должны способствовать совершенствование законодательства, посвященного данному вопросу, организация постоянного взаимодействия банковских учреждений с правоохранительными органами в вопросах выявления, расследования данного вида преступлений, выработки мер по их профилактике. Прокурорский надзор за исполнением законов о противодействии «отмыванию» в Республике Казахстан осуществляется в соответствии с общим порядком, установленным приказом Генерального прокурора Республики Казахстан от 6 января 2015 г. № 6 «О ведении специальных учетов, связанных с легализацией (отмыванием) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, и финансированием терроризма».

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется и на уровне министерств: совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан и Министра национальной экономики Республики Казахстан от 28 ноября 2014 г. № 532/119 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для товарной биржи»; приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 г. № 522 и постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 г. № 240 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участ-

ников рынка ценных бумаг и центрального депозитария»; совместный приказ Министра внутренних дел Республики Казахстан и Министра финансов Республики Казахстан от 27 августа 2011 г. № 444 «Об утверждении Правил взаимодействия Министерства внутренних дел Республики Казахстан и Министерства финансов Республики Казахстан по обмену информацией и передаче материалов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма (экстремизма)».

Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» регламентировано предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В Законе определены: финансовый мониторинг как совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом (п. 7 ст. 1); субъекты финансового мониторинга (ст. 3), операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу (ст. 4); надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов (ст. 5); надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов в случае установления деловых отношений с клиентом (ст. 6); надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга клиентов при осуществлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (ст. 7); надлежащая проверка субъектами финансового мониторинга иностранных публичных должностных лиц (ст. 8); надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями (ст. 9).

В соответствии со ст. 3 названного Закона к субъектам финансового мониторинга относятся: 1) банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением оператора межбанковской системы переводов денег; 2) биржи; 3) страховые (перестраховочные) организации, страховые брокеры; 4) единый накопительный пенсионный фонд и добровольные накопительные пенсионные фонды; 5) профессиональные участники рынка ценных бумаг, центральный депозитарий; 6) нотариусы, осуществляющие нотариальные действия с деньгами и (или) иным имуществом; 7) адвокаты, другие независимые специалисты по юридическим вопросам — в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с деньгами и (или) иным имуществом в отношении следующей деятельности: купли-продажи недвижимости; управления деньгами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг; аккумуляирования средств для создания, обеспечения, функционирования или управления компанией; создания, купли-продажи,

функционирования юридического лица или управления им; 8) бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета, аудиторские организации; 9) организаторы игорного бизнеса и лотерей; 10) операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег; 11) микрофинансовые организации; 12) операторы систем электронных денег, не являющиеся банками; 13) лица, осуществляющие лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии; 14) ломбарды; 15) организации, осуществляющие операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них; 16) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; 17) операторы по приему платежей.

Согласно п. 2 ст. 4 Закона к операциям с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу, относятся: получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме; покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты; получение денег по чеку или векселю; снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в офшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в офшорной зоне, либо перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц, как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; переводы денег за границу на счета (во вклады), открытые на анонимного владельца, поступление денег из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней; платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе; приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей; операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев; ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты; осуществление страховой выплаты или получение страховой премии; внесение, перечис-

ление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов; получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга; сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек; купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них; сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации; сделки с ценными бумагами.

Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены (п. 3 ст. 4).

Правительство Республики Казахстан утверждает признаки определения подозрительной операции. Обязательными основаниями в соответствии с п. 4 ст. 4 Закона для изучения субъектом финансового мониторинга совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения являются: совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом; совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом; совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем; совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории). Перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации ФАТФ, составляется уполномоченным органом с учетом документов, издаваемых ФАТФ, и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до субъектов финансового мониторинга, за исключением субъектов финансового мониторинга, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, до которых перечень доводится уполномоченным органом.

В целях сокращения наличного оборота и расширения безналичных расчетов постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 октября 2014 г.

№ 1147 утверждены отдельные виды деятельности, при осуществлении которых на территории Республики Казахстан индивидуальные предприниматели или юридические лица обязаны обеспечить установку в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек (далее — POS). Соответствующая информация по исполнению направлена в Правительство РК 31 декабря 2014 г. № ДНТД-1/17871-И.

По информации Национального Банка наблюдается положительная динамика роста безналичных платежей в платежных системах Казахстана и показателей рынка платежных карточек в 2014 г., а также сведения о проводимых мероприятиях по расширению безналичных платежей.

Так, за январь — сентябрь 2014 г. через платежные системы Республики Казахстан было проведено 25,6 млн транзакций на сумму 141,4 трлн тенге (или 792,4 млрд долл. США). По сравнению с аналогичным периодом 2013 г. количество платежей в платежных системах уменьшилось на 0,9% (на 235,0 тыс. транзакций), сумма платежей увеличилась на 9,7% (на 12,5 трлн тенге).

Также наблюдается положительная динамика роста показателей рынка платежных карточек, включая объем безналичных платежей, совершаемых с использованием платежных карточек.

По состоянию на 1 октября 2014 г. задействовано 33 534 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий (рост по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. — на 73,9%, или до 14 253 ед.), которые разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 44 932 торговых точках. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 октября 2014 г. представлена следующим образом: 8930 банкоматов (рост по сравнению с ситуацией на 1 октября 2013 г. — на 1,1%, или 98 ед.), 58 985 POS-терминалов (рост — на 43,1%, или 17 768 ед.), 168 импринтеров и 12 641 банковский киоск (рост в 3 раза, или на 9 550 ед.).

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 октября 2014 г. составило 16,9 млн единиц, что превышает уровень соответствующего периода 2013 г. на 15,1% (2,2 млн единиц). При этом количество держателей данных карточек составило 15,0 млн человек, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 15,0%.

Объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за январь — сентябрь 2014 г. составили 174,3 млн транзакций на сумму 5 530,6 млрд тенге (31,0 млрд долл. США).

При этом безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 46,4 млн транзакций на

сумму 724,8 млрд тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 18,2% по количеству и на 8,4% по сумме.

В целом доля безналичных платежей с использованием платежных карточек по состоянию на 1 октября 2014 г. составила 26,6% от общего количества и 13,1% от общего объема платежей с использованием платежных карточек, по снятию наличных денег — 73,4% и 86,9% соответственно (в 2007 г. данные показатели по безналичным платежам составляли 14,5% и 11,8% соответственно, а по выдаче наличных денег 85,5% и 88,2% соответственно)².

Вместе с тем в целях расширения безналичных расчетов проводятся следующие мероприятия:

1) принят Закон Республики Казахстан от 10 июня 2014 г. № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», который предусматривает перенос сроков обязательной установки индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами POS-терминалов в зависимости от применяемого им налогового режима (специальный налоговый режим либо общеустановленный режим).

В целях реализации данного Закона принято постановление Правительства Республики Казахстан «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек»;

2) банками предпринимаются меры по внедрению и продвижению инновационных безналичных платежей в торговой сети. В частности, два банка — АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» — предоставляют услуги по установке mPOS-терминалов (мобильный терминал) и обслуживанию проводимых платежей. В ближайшее время два банка планируют запустить данную услугу;

3) прорабатывается вопрос введения ограничений на осуществление платежей в наличном порядке;

4) проводится работа по проработке вопроса создания системы обработки межбанковских транзакций по платежным карточкам;

5) ведется разработка нового законопроекта «О платежах и платежных системах», в рамках которого планируется создание законодательных основ для регулирования вопросов функционирования платежных систем и рынка платежных услуг, а также совершенствования норм по вопросам платежей и переводов денег, в том числе по порядку и условиям использования новых (безналичных) способов осуществления платежей и платежных инструментов.

В соответствии с Законом «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — ПОД/ФТ):

к субъектам финансового мониторинга (далее — СФМ) отнесены в числе прочих: бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учета; микрофинансовые организации; операторы систем электронных денег, не являющиеся банками;

закреплен прямой запрет на создание и деятельность банков-ширм и установление корреспондентских отношений с ними, а также на открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена;

установлены требования по проведению надлежащей проверки в отношении «бенефициарного собственника»;

установлены дополнительные требования к внутренним правилам и процедурам СФМ, в части надлежащей проверки клиентов и правил внутреннего контроля;

введены требования по хранению информации и ее актуализации, а также положения, обязывающие дочерние компании и филиалы СФМ соблюдать требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма как Казахстана, так и страны пребывания;

в Кодекс об административных правонарушениях внесены поправки по установлению административной ответственности СФМ в случаях несоблюдения требований законодательства;

предусмотрена криминализация манипулирования на рынке ценных бумаг и незаконного использования инсайдерской информации. Уголовный кодекс дополнен соответствующими статьями;

вовлечение в законный оборот доходов, полученных преступным путем, распространено на конверсию или перевод имущества, представляющего доходы от преступлений, а также являющегося косвенным доходом от преступления. Предусмотрена конфискация такого имущества. В связи с этим предусмотрены изменения и дополнения в ст. 193 Уголовного кодекса.

Разработан проект 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».

В целях более полного охвата финансовым мониторингом совершаемых финансовых операций законопроектом предусмотрены поправки, направленные на изменение порогового значения по сделкам с ценными бумагами, и обязательный финансовый мони-

² Отчет о реализации Отраслевой программы по противодействию коррупции в Республике Казахстан на 2011—2015 гг.

торинг сделок с ценными бумагами, проводимых по безналичному расчету.

Данные изменения связаны с тем, что на организованном рынке ценных бумаг сосредоточены существенные объемы денежных средств, которые не попадают в орбиту изучаемых уполномоченным органом подозрительных операций.

Проект 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» находился на рассмотрении Межведомственной комиссии по вопросам законопроектной деятельности при Правительстве Республики Казахстан и был одобрен 28 октября 2014 г.

Кроме того, Концепцией к законопроекту предусмотрено:

1) введение понятия «государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) определение рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на основе выявляемых уязвимостей и угроз ОД и ФТ в ходе Исследования по оценке рисков для применения СФМ и государственными органами, в зависимости от характеристик географической и экономической среды, продуктов и услуг, связанных с операциями с деньгами и имуществом, предоставляемых субъектами предпринимательства;

3) определение мер по усиленной и упрощенной надлежащей проверке клиента СФМ, применяемых в зависимости от значений индикаторов рисков;

4) установление мер для проведения периодического анализа сектора НКО на предмет выявления рисков финансирования терроризма;

5) установление механизма замораживания активов лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

6) уточнение полномочий профессиональных ассоциаций СФМ в части контроля соблюдения своими членами законодательства в сфере ПОД/ФТ;

7) усовершенствование правового механизма доведения перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, до СФМ;

8) совершенствование Правил внутреннего контроля, принимаемых СФМ;

9) введение ответственности СФМ за несоблюдение требований законодательства по ПОД/ФТ в части непредставления информации по запросу уполномоченного органа.

По мнению Национального банка Республики Казахстан, в действующем законодательстве Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» отсутствуют понятия «платежная система» и «оператор платежной системы», не закреплены права и

обязанности оператора и участников платежных систем, не предусмотрены на законодательном уровне положения по вопросам организации и функционированию платежных систем, в том числе Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга.

На сегодняшний день на территории республики функционируют платежные системы, операторами которых являются иные юридические лица, в том числе иностранные, например карточные платежные системы — Visa International, Mastercard Worldwide, Union Pay, системы денежных переводов — Western Union, MoneyGram, Contact, Золотая Корона и т. п. Казахстанские банки по данным платежным системам используют услуги по эмиссии платежных карточек, обслуживанию и обработке платежных транзакций, осуществлению платежей и переводов денег.

Также осуществляют деятельность операторы систем моментальных платежей по принятию наличных денег от населения посредством платежных терминалов на основании агентских соглашений, заключенных с поставщиками услуг. К ним можно отнести действующие системы — «АстанаПлат», «QIWI», «Таулинк», Национальная Платежная Система и т. п.

Так как данные участники не охвачены законодательством Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», деятельность этих участников не регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В настоящее время Национальным банком разработан проект закона «О платежах и платежных системах» и Концепция к нему, предусматривающие законодательное закрепление перечня и видов платежных услуг, оказываемых на территории Республики Казахстан их поставщиками, с установлением правового механизма, регулирующего права и обязанности субъектов рынка платежных услуг, в том числе частных небанковских организаций, оказывающих на рынке Казахстана платежные услуги.

Также Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов под эгидой Генеральной прокуратуры совместно с Министерством внутренних дел, Антитеррористическим центром, Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан пересматриваются и совершенствуются подходы мониторинга и финансового анализа «теневых» схем, которые найдут свое отражение в обновленном совместном приказе «Об утверждении Правил взаимодействия по обмену и передаче сведений и информации, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (экстремизма)».

В рамках подписанных соглашений между Министерством и Национальным банком, Комитетом

и Республиканской нотариальной палатой о сотрудничестве и взаимодействии в сфере ПОД/ФТ с начала текущего года в ряде регионов Казахстана и в г. Астана сотрудниками Комитета проведены более 31 рабочих встреч с нотариусами и обменными пунктами по разъяснению 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».

Соответствующая информация МФ представлена в Канцелярию Премьер-министра РК 23 декабря 2014 г. № F-2-11154/308-17368.

В связи с этим Национальным банком в адрес Министерства финансов направлены соответствующие предложения для включения в методику мониторинга и финансового анализа схем «теневых» финансовых услуг по отмыванию денег через кредитные организации, других профессиональных участников рынка ценных бумаг и системы моментальных платежей (письмо от 30 июля 2014 г. № 11-3-03/3766).

В частности, при разработке методики предлагалось учесть: операции с использованием наличных денег; платежи и переводы денег в страны, включенные в перечень офшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»; платежи и переводы денег в страны, в отношении которых применены санкции международными организациями (например, группой ФАТФ).

Также предлагается проведение мониторинга схем «теневых» финансовых услуг по отмыванию денег через системы моментальных платежей посредством проведения анкетирования операторов систем моментальных платежей.

В настоящее время Национальным банком проводятся работы по внесению законодательных предложений по регулированию деятельности указанных платежных организаций («QIWI» — бывший ОСМІР³, «Киберплат Казахстан», «Астана плат» с торговой маркой «Касса24» и т. п.).

В рамках данной работы планируется ввести процедуру учетной регистрации в Национальном банке Республики Казахстан платежных организаций, к которым относятся операторы систем моментальных платежей, также планируется предусмотреть закрытый перечень платежных услуг, разрешенный для небанковских платежных организаций (небанковских операторов моментальной оплаты).

Кроме того, предполагается принятие таких мер регулирования, как ведение Национальным банком реестра платежных организаций, получение от платежных организаций статистических данных, про-

ведение, при необходимости, проверки их деятельности.

Также рассматривается вопрос об осуществлении обязательной процедуры идентификации клиента — физического лица при предоставлении платежных услуг данными организациями.

Если говорить об ответственности за отмывание (легализацию) доходов и иного имущества, полученных преступным путем, то следует отметить, что уголовное законодательство Республики Казахстан также претерпело определенные изменения (ранее ответственность была предусмотрена в соответствии со ст. 193 УК РК). В новом Уголовном кодексе Республики Казахстан, принятом в 2014 г., расширен перечень коррупционных преступлений, ужесточена ответственность за их совершение (лишение свободы до 15 лет либо штраф в размере до 80-кратной суммы взятки с обязательной конфискацией имущества и пожизненным лишением права занимать определенные должности). Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, теперь регулируется ст. 218 УК РК. Часть 1 статьи гласит: «Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных и (или) административных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, — наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества».

Согласно ч. 2 ст. 218 УК РК, те же деяния, совершенные: группой лиц по предварительному сговору (п. 1 ч. 2), неоднократно (п. 2 ч. 2), лицом с использованием своего служебного положения (п. 3 ч. 2), наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества. В соответствии с ч. 3 ст. 218 УК РК деяния, предусмотренные ч. 1 или 2, совершенные: лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебно-

³ Объединенная система моментальных платежей.

го положения (п. 1 ч. 3); преступной группой (п. 2 ч. 3); в крупных размерах (п. 3 ч. 3), — наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных п. 1, с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. Примечательно, что лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных ч. 2 или 3 указанной статьи, или иного преступления.

Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях, принятым в 2014 г., предусмотрена административная ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ст. 214). Согласно ч.1 ст. 214 КоАП РК нарушение субъектами финансового мониторинга законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части документального фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, — влечет штраф на физических лиц в размере 100, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации — в размере 140, на субъектов среднего предпринимательства — в размере 220, на субъектов крупного предпринимательства — в размере 400 месячных расчетных показателей.

Часть 2 ст. 214 КоАП РК гласит, что неисполнение субъектами финансового мониторинга обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления либо несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — влечет штраф на физических лиц в размере 100, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации — в размере 160, на субъектов среднего предпринимательства — в размере 250, на субъектов крупного предпринимательства — в размере 900 месячных расчетных показателей.

Извещение должностными лицами субъектов финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о

предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации — влечет штраф в размере 150 месячных расчетных показателей (ч. 3 ст. 214 КоАП РК).

В соответствии с ч. 4 ст. 214 КоАП РК действия (бездействие), предусмотренные ч. 1, 2 и 3, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, — влекут штраф на физических лиц в размере 150, на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации — в размере 180, на субъектов среднего предпринимательства — в размере 300, на субъектов крупного предпринимательства — в размере 1200 месячных расчетных показателей.

Действия (бездействие), предусмотренные ч. 1, 2 и 3 ст. 214 КоАП, совершенные три и более раз в течение года после наложения административного взыскания, — влекут штраф на физических лиц в размере 200, на должностных лиц, адвокатов, нотариусов, индивидуальных предпринимателей — в размере 400, на товарные биржи, юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, микрофинансовые организации, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации — в размере 2000 месячных расчетных показателей, с приостановлением действия лицензии на определенный вид деятельности или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности юридического лица на срок до трех месяцев (ч. 5 ст. 214 КоАП).

Касательно практического применения Казахстан предоставил детальную статистику в разрезе уголовных дел, возбужденных Агентством финансовой полиции. В общем в 2013 г. по ст. 193 УК РК органами финансовой полиции было возбуждено 138 уголовных дел, что в 3,5 раза превышает показатель 2012 г. — 39. За четыре месяца 2014 г. было возбуждено 69 уголовных дел (в два раза больше в сравнении с аналогичным периодом 2013 г. — 34). Из 138 дел, возбужденных в 2013 г., в 23 предикатным преступлением формально выступали коррупционные, однако среди них не было получения или дачи взятки в публичном или частном секторах⁴.

Согласно другой статистической информации, предоставленной Казахстаном, по вступившим в законную силу приговорам:

⁴ Антикоррупционные реформы в Казахстане // Третий раунд мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции // Отчет о мониторинге утвержден на пленарном заседании Стамбульского плана действий 10 октября 2014 г. в штаб-квартире ОЭСР в Париже. С. 49.

в 2011 г. по ст. 193 УК осуждено девять лиц, из них к реальному лишению свободы приговорены шестеро, а троим, с применением ст. 63 УК, суд назначил условное осуждение;

в 2012 г. по ст. 193 УК осуждено четверо, из них к реальному лишению свободы приговорено одно лицо, двоим, с применением ст. 63 УК, суд назначил условное осуждение, ограничение свободы назначено одному лицу;

в 2013 г. по ст. 193 УК осуждено пять лиц, все к реальному лишению свободы⁵.

---

⁵ Антикоррупционные реформы в Казахстане // Третий раунд мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции // Отчет о мониторинге утвержден на пленарном заседании Стамбульского плана действий 10 октября 2014 г. в штаб-квартире ОЭСР в Париже. С. 49.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Dzhekebaev W. S. Basic Principles of Criminal Law of the Republic of Kazakhstan. Almaty, 2001.

Антикоррупционные реформы в Казахстане // Третий раунд мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции // Отчет о мониторинге утвержден на пленарном заседании Стамбульского плана действий 10 октября 2014 г. в штаб-квартире ОЭСР в Париже.

Сравнение этой статистики с количеством возбужденных уголовных дел указывает на низкий процент количества дел, доведенных до обвинительного приговора суда. Это ставит вопрос об эффективности работы правоохранительных органов Казахстана в части расследования отмывания преступных доходов.

Так или иначе, феномен отмывания доходов в современной науке уголовного права и криминологии недостаточно изучен либо изучен односторонне, что и приводит к несоответствующим усилиям как на национальном (внутреннем), так и на региональном и международном уровнях в принятии решений.

Кроме того, в строго уголовно-правовом значении не бесспорно определение места состава «легализации незаконных доходов» в уголовном законе Республики Казахстан в структуре экономических преступлений.