

kodeks/218.htm

2. McSmith J. Money Laundering Struggle Enforces. Operational Risk, 2003, № 1, p. 2 - 12.

3. Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов. -М.: МЦФЭР, 2007. С. 129.

4. ФАТФ (2021 г.), «Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ», ФАТФ, г. Париж, <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/opportunities-challengesnew-technologies-aml-cft.html>

5. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

6. Закон Республики Казахстан от 06.01.2012 № 527-IV «О национальной безопасности Республики Казахстан» // Справочная правовая система «Юрист»: ТОО «КомпанияЮрИнфо». URL: www.prg.kz.

7. Официальный сайт Управления ООН по наркотикам и преступности. URL: <http://www.unodc.org/>. Более подробно см.: URL: <http://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-moneylaundering.html>

МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ: РОЛЬ FATF И ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ

Көкенаев Н.Б., студент 4 курса, Карагандинский университет им. Е.А. Букетова

Научный руководитель: к.ю.н., ассоциированный профессор
Рысмагамбетова Гульнара Мусиевна

В статье рассматриваются международные и национальные подходы к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, с акцентом на деятельность FATF, ЕАГ и других специализированных структур. Проведен анализ действующего законодательства Республики Казахстан, выявлены ключевые проблемы правоприменения и предложены направления совершенствования национальной системы финансового мониторинга [1; 2; 3].

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является приоритетным направлением государственной политики большинства стран мира. Отмывание преступных доходов и перемещение финансовых потоков через офшорные счета подрывают стабильность национальных экономик, создают условия для коррупции, теневой экономики и транснациональной преступности [4]. Международные стандарты, разработанные FATF, стали основой глобальной системы противодействия этим угрозам [1].

FATF (Financial Action Task Force) — межправительственная организация, учрежденная в 1989 году по инициативе G7. Основным документом FATF являются «40 Рекомендаций», впервые принятые в 1990 году и впоследствии обновленные. Эти рекомендации охватывают меры по идентификации клиентов, финансовому мониторингу, международному обмену информацией и уголовной ответственности за отмывание преступных доходов [1].

В 2001 году FATF расширила свой мандат, включив борьбу с финансированием терроризма (CFT). Каждая страна, входящая в FATF или региональные группы, проходит процедуру взаимной оценки (mutual evaluation), оценивая соответствие национального законодательства международным стандартам [1; 3].

Региональные организации ЕАГ, MONEYVAL, APG, MENAFATF обеспечивают внедрение международных рекомендаций на региональном уровне и оказывают методическую поддержку государствам-участникам [3]. Республика Казахстан адаптировала международные стандарты FATF и ЕАГ в национальное законодательство. Основу регулирования составляют Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №191-IV от 28.08.2009 г. и статьи 218 УК РК [2]. Закон определяет субъекты финансового мониторинга, их обязанности по идентификации клиентов и сообщению о подозрительных операциях [4].

Контроль осуществляет Агентство по финансовому мониторингу РК. В последние годы проведена реформа AML/CFT, усилено взаимодействие между банками, нотариусами, адвокатами, ломбардами и

финансовыми институтами [4].

Тем не менее, практика показывает сохраняющиеся проблемы: большинство уголовных дел по наркопреступлениям, коррупции и экономическим преступлениям не доходят до стадии легализации доходов, что снижает статистику выявленных фактов отмыwania [5;7].

Распространение криптовалют, анонимных электронных кошельков и P2P-платформ усложняет идентификацию участников финансовых операций [6]. FATF в 2019 году выпустила руководство по регулированию виртуальных активов, рекомендуя применять «правило путешествия» (Travel Rule) [6].

Казахстан в 2023 году внес поправки, обязав регистрацию операторов криптобирж и подчинение их требованиям финансового мониторинга. Однако практика правоприменения по виртуальным активам всё ещё формируется [4].

Основные проблемы AML/CFT в РК можно разделить на институциональные, правовые и организационные. Недостаточная межведомственная координация между финансовыми организациями, правоохранительными органами и судебной системой [4; 5]. Отсутствие единого реестра бенефициарных владельцев, осложняющее отслеживание конечных выгодоприобретателей [4]. Необходимость гармонизации уголовного законодательства с международными стандартами FATF, включая вопросы конфискации активов и обмена финансовой информацией [5].

Рекомендуется усилить аналитическую составляющую финансового мониторинга, внедрить искусственный интеллект для выявления подозрительных транзакций и проводить обучение следователей и судей по вопросам квалификации деяний [4; 5].

Противодействие легализации преступных доходов — ключевое направление экономической безопасности государства. Международные стандарты FATF и рекомендации ЕАГ служат универсальной моделью для формирования национальных механизмов финансового контроля. Для Казахстана задачи остаются: развитие аналитических инструментов, цифровизация мониторинга, повышение качества расследований и судебной практики. Реализация этих мер укрепит доверие к финансовой системе и повысит международный рейтинг страны в сфере AML/CFT [1; 3; 5].

Список использованных источников:

1. Financial Action Task Force (FATF). The FATF Recommendations. Paris, 2023.
2. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №191-IV от 28.08.2009 г.
3. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов (ЕАГ). Отчет по взаимной оценке Республики Казахстан, 2022 г.
4. Комитет финансового мониторинга Республики Казахстан. Годовой отчет о деятельности за 2024 год.
5. Кудрявцев В.Н. Отмывание преступных доходов: международные стандарты и национальные подходы. — М.: Юрлитинформ, 2021.