

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Альбекова М.Г., докторант PhD юридического факультета КарУ им. Е.А. Букетова

Проблема отмывания денег является одной из приоритетных как на национальном, так и на международном уровне. Отмывание денег – негативное социальное явление, которое представляет серьезную угрозу национальной безопасности страны, отрицательно влияет на стабильность, целостность, прозрачность и эффективность финансовых систем, подрывает экономическое благосостояние и препятствует экономическому развитию страны. Мировая глобализация в полной мере коснулась деятельности международных преступных группировок, осуществляющих свою деятельность на территории нескольких, а зачастую и многих государств [1, с.5]. Преступные группы и лица, осуществляя свою деятельность в сфере отмывания преступных доходов, используют доступность международных финансовых систем, в частности использование цифровых активов, что дает доступ на свободное перемещение денежных средств по всему миру в своих преступных целях.

В этой связи, противодействие легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) является актуальной проблемой и обуславливает необходимость принятия коллективных и решительных мер со стороны всех государств, как на национальном, так и на международном уровнях.

Легализация преступных капиталов - преступление, наносящее внушительный ущерб мировой экономике, основам государственного строя, способствующее развитию различных преступных действий, таких как продажа наркотиков, коррупция и других противоправных деяний. Существует множество способов отмывания преступных доходов, но с каждым годом преступники изобретают все новые схемы данного процесса, в частности с участием различных компаний по всему миру, используя технические и человеческие ресурсы, подключая к работе высококвалифицированных специалистов в различных областях своей деятельности. В последние годы активно развивается использование виртуальных активов, в частности использование криптовалюты, которые представляют современную угрозу для совершения ряда преступлений, включая отмывание преступных доходов.

В связи с вышесказанным необходимо отметить глобальную проблему «теневой» экономики, благодаря которой лица скрывают свою экономическую деятельность и незаконно приобретают доход по всему миру, нанося колоссальный ущерб экономике страны. По данным научных исследований, объемы «теневой» экономики, которые не относятся ни к обороту оружия, ни к обороту наркотиков и психотропных веществ, во много раз превышают показатели, на основании чего можно предположить, что данная проблема представляет серьезную угрозу экономическому развитию страны.

Отсюда можно сделать вывод о важности мер, предпринимаемых государственными органами по выявлению масштабов «теневой» экономики в той или иной сфере производства. Естественно, государство прилагает большие усилия для снижения доли «теневой» экономики в общей структуре легальной экономики и ослабления воздействия на нее. В частности, в настоящее время значительно упрощена процедура регистрации физических и юридических лиц для осуществления предпринимательской деятельности (В рейтинге группы Всемирного банка Doing Business 2020 Казахстан впервые вошел в топ-25 стран по легкости ведения бизнеса), оптимизирована система налогообложения, которая играет существенную роль в повышении привлекательности легального ведения бизнеса. Кроме того, значительно сокращены формы и основания налоговых, финансовых и иных проверок предприятий и организаций со стороны правоохранительных органов, иными словами, государство старается создать максимально благоприятные условия для

физических и юридических лиц, изъявляющих желание заниматься легальной предпринимательской деятельностью в правовом поле.

Но, несмотря на предпринятые меры, остается серьезной проблемой высокий уровень совершенных преступлений в сфере отмывания денег, где наиболее подвержены его угрозам:

- налоговые преступления;
- нелегальная экономическая деятельность;
- коррупция и хищение бюджетных средств;
- мошенничество;
- незаконный оборот наркотиков.

Несмотря на создание государством благоприятных условий для предпринимательства, отдельные налогоплательщики с целью уклонения от уплаты налогов прибегают к различным «серым» схемам. Выписка фиктивных счетов-фактур является одним из основных способов уклонения от уплаты налогов. Кроме того, через «обнальные» компании выводятся в теневой оборот похищенные бюджетные средства. При этом третья часть регистрируемых уголовных дел, связанных с ОД, приходится именно на выписку фиктивных счетов-фактур и уклонение от уплаты налогов [2].

На работу по выявлении легализации криминальных доходов отрицательно влияют недостатки внутреннего контроля организаций, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом. Они пренебрегают требованиям закона о противодействии легализации преступных доходов. В погоне за прибылью компании не разрабатывают правила внутреннего контроля, не изучают клиентов и выгодоприобретателей, не направляют или нарушают сроки предоставления сведения об операциях в уполномоченный орган, подлежащих обязательному контролю, подозрительных сделок.

В реализации государственной политики в области борьбы с отмыванием преступных доходов активное участие принимают государственные органы, которые осуществляют необходимый контроль над предпринимательской деятельностью. Но органы контроля в некоторых случаях, в ходе проверок деятельности финансовых организаций, не достаточно внимательны при установлении признаков легализации преступных доходов. В недостаточной мере проводится профилактика легализации преступных доходов, не осуществляются отзывы лицензии организаций при существенных нарушениях, например при несоблюдении законодательства о противодействии легализации преступных доходов, которыми приобрело систематический вид.

Недостаточно четко налажено взаимодействие правоохранительных и контролирующих органов по обмену информацией при выявлении легализации преступных доходов. Органы правопорядка зачастую не обращаются в уполномоченный орган с запросами о финансовых операциях и сделках. Направляемые материалы уполномоченным органом в правоохранительные органы в редких случаях заканчиваются возбуждением уголовного дела.

Каждой стране необходимо на постоянной основе проводить оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз финансовой системе и экономике и принятия адекватных мер реагирования.

На сегодня в Республике Казахстан сформировалась устойчивая система ПОД/ФТ. Она включает совокупность государственных, правоохранительных и специальных органов, которые реализуют государственную политику в сфере ПОД/ФТ, во взаимодействии и взаимосвязи с субъектами финансового мониторинга.

Не смотря на это, Казахстану предстоит значительная работа по борьбе с отмыванием денег, так как вывод капиталов из страны остается крайне существенным, точно узнать, используются ли выведенные из государства деньги на финансирование терроризма или

же преступных синдикатов - невозможно, что делает Республику Казахстан уязвимой в вопросе борьбы с отмыванием средств. Принимаются комплексные меры по минимизации угроз и уязвимостей национальной антиотмывочной системы. Продолжается работа по имплементации требований международных стандартов ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) в законодательные акты Республики Казахстан.

В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма Республикой Казахстан предпринимаются необходимые меры, в частности разрабатываются нормативные документы, позволяющие предпринимать конкретные шаги в данной сфере.

В ноябре 2022 года Президент Касым-Жомарт Токаев подписал указ "О мерах по возврату государству незаконно выведенных активов", который направлен на регламентацию механизмов раскрытия, подтверждения происхождения и возврата, незаконно выведенных активов, а также на принятие системных мер, направленных на устранение причин и условий, способствовавших незаконному выводу активов.

Успешное решение задачи по выявлению и возвращению преступных активов, поставленной Главой государства перед Агентством финансового мониторинга, Агентством по противодействию коррупции, другими правоохранительными, фискальными и иными органами, затруднительно без внедрения в казахстанский уголовный процесс полноценного института финансового расследования [3].

Институт финансового расследования как совокупность уголовно-процессуальных норм, регулирующих правоотношения в рамках традиционного и параллельного досудебного расследования, а также в стадии исполнения приговора, призван обеспечить процессуально-правовую основу внутреннего и международного розыска, замораживания, ареста, изъятия и конфискации полученных преступным путём денежных средств и имущества, а также преступных доходов.

Во исполнение Концепции антикоррупционной политики Республики Казахстан на 2022-2026 годы разработан План действий по её реализации, которым предусматривается внедрение института параллельного финансового расследования (follow the money). Задачами данного вида досудебного производства станут поиск похищенных активов и преступных доходов, сопоставление доходов и расходов, возврат и конфискация активов.

6 октября 2022 года Указом Президента Республики Казахстан утверждена Концепция развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы, которая позволит усовершенствовать действующую систему ПОД/ФТ и активизировать работу по поиску и возврату преступных доходов.

Резюмируя, можно сделать вывод, что в настоящее время Республика Казахстан принимает необходимые меры в рамках противодействия легализации преступных доходов в соответствии с изменяющимися глобальными и региональными условиями.

Список литературы:

1. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс)

2. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу, 2021

3. Ахпанов А.Н., д.ю.н., профессор «Институт финансового расследования: проблемы и перспективы развития», Академия правосудия при Верховном Суде РК. III Евразийский Форум по правам человека «Права человека и судебная власть в информационном обществе: вопросы теории, практики и законодательства». – Н-С., 2022. – С. 193-198.