

курултая «Адал адам – Адал еңбек – Адал табыс» от 15 марта 2024 года. // Официальный сайт Президента Республики Казахстан. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.akorda.kz>

2. Материалы Заседания Совета Безопасности от 13 августа 2025 года. // Официальный сайт Президента Республики Казахстан. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.akorda.kz>

3. Закон Республики Казахстан от 2 января 2025 года № 150-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов, прекурсоров и сильнодействующих веществ». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://online.zakon.kz>

4. Бугера Н.Н. Сбыт наркотических средств через тайники-закладки: правоприменительный аспект // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2023. № 1 (64). – С. 16-21.

5. Витовская Е.С. Криминологическая классификация лиц, осуждённых к лишению свободы за преступления в сфере незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ // Вестник Кузбасского института. 2018. № 4. – С. 42-50.

6. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (с изменениями и дополнениями от 02.01.2025). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://online.zakon.kz>

7. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.06.2006 N 14 (ред. от 16.05.2017) «О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.consultant.ru>

8. Заседание Пленума Верховного Суда Республики Беларусь, посвященное рассмотрению судами уголовных дел о преступлениях, связанных с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов, а также по делам о преступлениях, совершенных в составе организованных групп. // Официальный сайт Верховного суда Республики Беларусь. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://court.gov.by>

РОЛЬ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Тагирова Д.О., магистрант кафедры «История Казахстана и право» Северо-Казахстанского университета имени М.Козыбаева

Научный руководитель: Бачурин С.Н., к.ю.н., доцент кафедры «Уголовное право, процесс и криминалистика» Карагандинского национального исследовательского университета имени академика Е.А. Букетова

В статье исследуется роль системы финансового мониторинга как эффективного инструмента предупреждения и противодействия экономическим преступлениям в Республике Казахстан. Рассматриваются теоретические основы финансового мониторинга, анализируется правовая база, регулирующая данную сферу в РК, изучается международный опыт и рекомендации ФАТФ. Особое внимание уделяется практическим аспектам деятельности Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу и статистическим показателям выявления экономических преступлений. Обосновывается необходимость совершенствования национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

В современных условиях глобализации экономики и развития финансовых технологий проблема противодействия экономическим преступлениям приобретает особую актуальность. Легализация незаконно полученных доходов, финансирование терроризма, коррупция и другие финансово-экономические правонарушения представляют серьезную угрозу национальной безопасности любого государства. Республика Казахстан (далее по тексту – РК), активно интегрирующаяся в мировую экономическую систему, не является исключением.

Финансовый мониторинг выступает ключевым превентивным механизмом в системе противодействия экономической преступности. Как отмечает российский исследователь М.М.

Прошунин, финансовый мониторинг представляет собой комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными государственными органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма [1; 56].

Статистические данные свидетельствуют о масштабности проблемы: за январь-сентябрь 2025 года в Республике Казахстан было зарегистрировано 536 уголовных правонарушений в сфере экономической деятельности, что на 1,9% больше аналогичного периода предыдущего года. При этом наиболее распространенными оказались преступления, связанные с легализацией (отмыванием) денег или иного имущества, полученных преступным путем – 129 случаев, незаконным предпринимательством и незаконной банковской деятельностью – 113 случаев и созданием и руководством финансовыми (инвестиционными) пирамидами – 89 случаев. В совокупности на эти три категории правонарушений пришлось 61,8% всех зарегистрированных экономических преступлений. Помимо указанных, среди часто нарушаемых оказались статьи о выписке счетов-фактур без фактического выполнения работ, оказания услуг или отгрузки товаров, а также нарушение порядка и правил маркировки подакцизных товаров [2].

По мнению В.А. Зубкова и С.К. Осипова, финансовый мониторинг как термин практически совпадает по своему содержанию с термином «противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма». Указанные авторы подчеркивают, что финансовый мониторинг является комплексной деятельностью, включающей как меры предупреждения, так и выявления подозрительных операций [3; 81].

Казахстанские специалисты Е.А. Сигаев и И.В. Селезнева в своих исследованиях акцентируют внимание на необходимости адаптации международных стандартов к национальным условиям. Финансовый мониторинг в Республике Казахстан должен учитывать особенности переходной экономики, высокий уровень теневого сектора и трансграничный характер многих финансовых операций [4; 162].

Система финансового мониторинга в Казахстане функционирует на основе комплексной нормативно-правовой базы, включающей:

- Уголовный кодекс РК [5];
- Кодекс РК об административных правонарушениях [6];
- Закон РК от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данный нормативный правовой акт определяет правовые основы противодействия отмыванию денег, устанавливает механизмы финансового мониторинга и порядок взаимодействия субъектов системы [7].

Согласно статье 3 указанного Закона, к субъектам финансового мониторинга относятся банки, филиалы банков-нерезидентов, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, биржи, страховые организации, ломбарды, операторы по переводу денег и другие финансовые институты. Закон закрепляет принципы равенства перед законом и защиты финансовой системы РК от угроз легализации преступных доходов.

Статья 4 Закона устанавливает основания для проведения финансового мониторинга, включая операции с деньгами и иным имуществом, подлежащие финансовому мониторингу. Статья 5 регламентирует надлежащую проверку субъектами финансового мониторинга клиентов, что является ключевым элементом превентивной системы. Особое внимание уделяется проверке публичных должностных лиц (статья 8), а также установлению корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями (статья 9) [7].

Кроме того, Законом Республики Казахстан от 19 сентября 2025 года № 219-VIII ЗРК внесены принципиальные изменения в систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Данный нормативный правовой акт представляет собой масштабную модернизацию правового механизма финансового мониторинга, направленную на усиление превентивной функции государства в предупреждении экономических преступлений и имплементацию международных стандартов группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее по тексту – ФАТФ) [8].

Ключевым нововведением является внедрение цифровых инструментов финансового мониторинга.

Законодатель закрепил понятие личного кабинета субъекта финансового мониторинга и скорингового модуля как автоматизированной системы риск-идентификации клиентов. Согласно статье 10 пункт 2-1, обязательная регистрация всех субъектов финансового мониторинга в личном кабинете свидетельствует о переходе к проактивной модели надзора. Введение категории подозрительной деятельности клиента (статья 10-1) с императивной обязанностью предоставления сведений не позднее трех рабочих дней создает механизм оперативного реагирования на потенциальные схемы легализации преступных доходов [8].

Существенной трансформации подверглась система оценки рисков. Статья 11-1 в новой редакции устанавливает двухуровневую модель, включающую национальную оценку рисков, проводимую уполномоченным органом, и секторальную оценку, осуществляемую контролирующими органами раз в три года. Институциональным новшеством является создание Межведомственного совета по вопросам предупреждения легализации доходов, наделенного полномочиями по рассмотрению призывов ФАТФ, координации мер по снижению рисков и направлению рекомендаций государственным органам [8].

Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений об операциях регламентируются Приказом Председателя Агентства РК по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13, который устанавливает единый порядок передачи информации в уполномоченный орган в электронном формате через защищенные каналы связи [9].

Центральным органом государственного управления в сфере финансового мониторинга является Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее по тексту – АФМ РК), созданное в качестве государственного органа, непосредственно подчиненного и подотчетного Президенту РК. АФМ РК осуществляет руководство в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также занимается предупреждением, выявлением, пресечением, раскрытием и расследованием экономических и финансовых правонарушений.

М.М. Прошунин отмечает, что уполномоченные органы по финансовому мониторингу в различных государствах принято называть «финансовой разведкой», что связано с переводом термина Financial Intelligence Unit, широко распространенного в международной практике. АФМ РК является подразделением финансовой разведки Казахстана [1; 302].

В структуре АФМ РК функционируют специализированные департаменты, включая Департамент по работе с субъектами финансового мониторинга и Департамент финансового мониторинга. Для автоматизации процессов создана Единая информационно-аналитическая система (далее по тексту – ЕИАС), включающая подсистемы сбора данных о финансовых операциях, анализа и мониторинга, хранилища данных и обеспечения информационной безопасности.

ЕИАС обеспечивает анализ поступающей от субъектов финансового мониторинга информации с целью выявления связи и причастности к легализации преступных доходов, изучение и оценку ситуаций, поиск и проверку значимой для расследования информации, а также подготовку и направление материалов в правоохранительные органы.

ФАТФ является межправительственной организацией, устанавливающей глобальные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Рекомендации ФАТФ представляют собой комплекс из 40 рекомендаций, охватывающих правовую систему, меры должной проверки клиентов, прозрачность юридических лиц, полномочия компетентных органов и международное сотрудничество [10].

Казахстан, активно взаимодействующий с ФАТФ и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов (далее по тексту – ЕАГ), стремится привести национальное законодательство в соответствие с международными стандартами. Рекомендации ФАТФ предписывают применять риск-ориентированный подход, предусматривающий усиленную проверку клиентов в случаях повышенного риска, включая публичных должностных лиц, операции с государствами с недостаточными мерами противодействия отмыванию денег.

Особое внимание ФАТФ уделяет надлежащей проверке клиентов, запрету анонимных счетов, хранению данных об операциях не менее пяти лет, мониторингу электронных переводов средств и отчетности о подозрительных операциях. Финансовые учреждения обязаны создавать системы внутреннего контроля, назначать ответственных за соблюдение требований и проводить обучение персонала.

Система финансового мониторинга позволяет выявлять сложные схемы легализации преступных

доходов. Характерным примером является дело о хищении бюджетных средств в Талдыкоргане, где у главного бухгалтера было обнаружено почти 1 миллиард тенге, а также значительное количество недвижимости, приобретенной на похищенные средства. Подобные случаи демонстрируют эффективность взаимодействия АФМ РК с правоохранительными органами.

Несмотря на создание правовой базы и институциональной структуры, система финансового мониторинга в Казахстане сталкивается с рядом проблем. По данным международных рейтингов, Казахстан занимает недостаточно высокие позиции по индексу противодействия отмыванию денег, что указывает на сохраняющиеся риски и уязвимости финансовой системы.

Одной из ключевых проблем является недостаточная квалификация специалистов субъектов финансового мониторинга в выявлении подозрительных операций. М.М. Прошунин отмечает, что эффективность системы зависит не только от технологий, но и от компетентности персонала, способного анализировать нетипичные схемы финансовых операций.

Критическое значение приобретает обмен информацией о подозрительных операциях с подразделениями финансовой разведки иностранных государств. АФМ РК участвует в деятельности ЕАГ и взаимодействует с Группой подразделений финансовой разведки «Эгмонт», что обеспечивает доступ к международной сети обмена данными и координацию усилий национальных органов.

Л.Г. Ворона-Сливинская обоснованно постулирует необходимость разработки чётких индикаторов риска для различных категорий клиентов и видов экономической деятельности. Национальное законодательство требует более детальной регламентации процедур идентификации бенефициарных собственников и верификации источников происхождения средств [11; 47].

Участие в региональных инициативах по типологическим исследованиям методов и схем легализации преступных доходов, характерных для Евразийского региона, способствует совершенствованию национальных систем финансового мониторинга и профессиональной подготовки специалистов.

М.М. Прошунин подчеркивает, что международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга должно осуществляться на основе взаимности, с соблюдением принципов конфиденциальности и защиты персональных данных [1; 215]. АФМ РК от имени РК участвует в деятельности ЕАГ и взаимодействует с Группой подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

Перспективным направлением является внедрение технологии блокчейн для обеспечения прозрачности финансовых операций и создания неизменяемых записей о транзакциях. Казахские специалисты изучают возможности применения распределенных реестров в противодействии отмыванию денег при одновременном обеспечении конфиденциальности данных клиентов.

Таким образом, финансовый мониторинг конституирует ключевой инструмент превенции экономических преступлений в Республике Казахстан. Созданная национальная система противодействия легализации преступных доходов базируется на международных стандартах ФАТФ и учитывает национальную специфику. Однако динамика экономической преступности свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования механизмов финансового контроля.

Приоритетными векторами развития системы финансового мониторинга выступают повышение профессиональной квалификации специалистов, внедрение инновационных технологий анализа данных, модернизация нормативной правовой базы и интенсификация международного сотрудничества. Особое внимание целесообразно уделить риск-ориентированному подходу, позволяющему концентрировать ресурсы на наиболее опасных направлениях финансовой преступности.

Эффективная система финансового мониторинга способствует не только детекции и пресечению экономических правонарушений, но и формированию благоприятного инвестиционного климата, укреплению доверия к национальной финансовой системе и обеспечению экономической безопасности государства. Дальнейшее развитие данной системы должно осуществляться на основе критического анализа лучших международных практик, адаптированных к условиям Республики Казахстан.

Список использованных источников:

1. Прошунин, М.М. Финансовый мониторинг в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: российский и зарубежный опыт: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14 / М.М. Прошунин. – М.: РУДН, 2010. – 416 с.

2. В Казахстане резко выросло число экономических преступлений. // Официальный сайт inbusiness.kz. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://inbusiness.kz/>

3. Зубков, В.А., Осипов, С.К. Российская система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов. – М.: Спецкнига, 2007. – 296 с.
4. Сигаев, Е.А., Селезнева, И.В., Дускалиев, А.С. Финансовый мониторинг футбольного сектора: отмывание денег и меры противодействия / Е.А. Сигаев, И.В. Селезнева, А.С. Дускалиев // Вестник университета «Туран». – 2020. – № 3. – С. 160-164.
5. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16.09.2025 год). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/>
6. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 15.09.2025 год). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/>
7. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.09.2025 г.). [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/>
8. Закон Республики Казахстан от 19 сентября 2025 года № 219-VIII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/>
9. Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 22 февраля 2022 года № 13 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.07.2025 г.). Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2022 года № 26924. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/>
10. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ // Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. – URL: <https://www.fatf-gafi.org>
11. Ворона-Сливинская, Л.Г., Сливинский, Е.В. Институциональные аспекты государственного финансового мониторинга. Финансовый контроль / Л.Г. Ворона-Сливинская, Е.В. Сливинский // Финансы и кредит. – 2012. – № 18. – С. 45-52.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ УГОЛОВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В КАЗАХСТАНЕ: ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Шакиров Б.Е., Бегманов Д.Б.
магистранты 2 курса юридического факультета
ОП 7М04203 Судебно - прокурорская деятельность

Научный руководитель: Кусаинова Л.К.
профессор кафедры уголовного права, процесса и криминалистики, к.ю.н.

Вопрос предупреждения уголовных правонарушений представляет собой одну из центральных проблем криминальной политики любого государства, поскольку именно профилактические меры формируют предпосылки для снижения уровня преступности и повышения правовой защищённости личности и общества. Исторический аспект изучения предупреждения преступлений в Республике Казахстан позволяет проследить эволюцию подходов — от традиционных форм социального саморегулирования и императивных мер советского периода до современных комплексных стратегий, опирающихся на межведомственное сотрудничество, научно-обоснованные методы и международные стандарты. История профилактики преступности в Казахстане отражает не только юридические