

**СТРУКТУРА ОТЧЕТА**  
**Республики Казахстан**  
**о национальной оценке рисков легализации**  
**(отмывания) доходов, полученных преступным путем**

<b>Перечень сокращений .....</b>	<b>2</b>
<b>Понятийный аппарат .....</b>	<b>3</b>
<b>Введение .....</b>	<b>4</b>
<b>Глава I. Нормативное регулирование и деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....</b>	<b>5</b>
<b>Глава II. Определение национальных угроз в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков .....</b>	<b>7</b>
<b>Глава III. Определение национальных уязвимостей в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков .....</b>	<b>22</b>
<b>Глава IV. Заключение (резюме) по рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем .....</b>	<b>38</b>

## ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

- **АРРФР** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
- **АФМ** – Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу.
- **БВУ** – банки второго уровня.
- **Закон о ПОД/ФТ** – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- **ЕАГ** – Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.
- **ИС** – информационная система.
- **КГД** – Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан.
- **КГПП СРТС СНГ** – Комитет глав правоохранительных подразделений Совета руководителей таможенных служб государств – членов СНГ.
- **МФЦА** – Международный финансовый центр «Астана».
- **МВД** – Министерство внутренних дел Республики Казахстан.
- **МФО** – организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность.
- **Нацбанк** – Национальный банк Республики Казахстан.
- **ОД** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
- **ОПМ** – оперативно-профилактическое мероприятие.
- **ПДЛ** – публичное должностное лицо.
- **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **СФМ** – субъекты финансового мониторинга.
- **ФАТФ** – Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.
- **ЭСФ** – электронные счет-фактуры.

## ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ

<p><b>Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Совокупность государственных, правоохранительных и специальных органов Республики Казахстан, которые реализуют государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, во взаимодействии и взаимосвязи с субъектами финансового мониторинга.</p>
<p><b>Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Деятельность всех участников национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, при участии субъектов финансового мониторинга, по определению угроз и уязвимостей, которые возникают в результате отмывания доходов, выработке мер по их минимизации.</p>
<p><b>Угроза легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Физическое или юридическое лицо и его действия, способные навлечь опасность, причинить убытки или стать причиной ущерба. В контексте отмывания денег сюда входят преступники, их сообщники, финансы и другие возможности. Оценка угрозы обычно направлена на выявление суммы дохода, появившейся в результате совершения преступлений и основных правонарушений, а также методов и приемов, примененных для отмывания денег.</p>
<p><b>Уязвимость легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Внутреннее свойство системы или структуры (включая слабости в системах или средствах управления, особенности финансовых продуктов и услуг), открывающее возможности для злоупотребления или использования в целях отмывания денег либо создающее привлекательную мишень для отмывания денег. Оценка уязвимости ориентируется прежде всего на риски, допускающие возможность отмывания денег.</p>
<p><b>Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</b></p>	<p>Возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.</p>

## ВВЕДЕНИЕ

В целях установления рисков и угроз для антиотмывочной системы Республики Казахстан проведена национальная оценка рисков ОД.

Настоящий документ является публичной версией отчета о национальной оценке рисков ОД.


Результаты оценки подлежат доведению до сведения всех участников системы ПОД/ФТ (государственных, правоохранительных органов и частного сектора) для использования в практической деятельности (отчет размещен на официальном сайте АФМ).

**Целями** национальной оценки рисков ОД являются:

- определение часто используемых схем ОД;
- установление уязвимостей в финансовом и нефинансовом секторах, а также действующем законодательстве;
- формирование у СФМ, государственных, правоохранительных и специальных органов единого понимания рисков на национальном уровне;
- разработка мер по минимизации и управлению рисками ОД.

Для достижения целей настоящего исследования определены **задачи** национальной оценки рисков:

- определение угроз и уязвимостей ОД от предикатных и высокорисковых преступлений;
- изучение практики применения законодательства государственными органами, задействованными в ПОД/ФТ;
- анализ криминогенной ситуации для установления причин и условий, способствующих ОД;
- выработка комплексных мероприятий ПОД/ФТ в Республике Казахстан.



## **ГЛАВА I. Нормативное регулирование и деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

С 2018 года (с момента проведения первой оценки рисков) сфера ПОД/ФТ в Республике Казахстан претерпела существенные изменения.

На основании анализа, проведенного экспертами в сфере ПОД/ФТ, пересмотрены результаты предыдущей оценки и проведены некоторые реформы, направленные на минимизацию выявленных рисков в сфере ПОД/ФТ и повышение эффективности работы финансовой разведки, контролирующих и правоохранительных органов.

В целях обеспечения соответствия национального законодательства стандартам ФАТФ в 2020 году принят Закон 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» (№ 325-VI от 13 мая 2020 года), который вступил в силу с 15 ноября 2020 года.

Ниже приведены основные новеллы указанного закона:

1) АФМ определено в качестве регулятора для четырех видов СФМ (риелторы, юристы, лизинги, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры; реализация 28-й рекомендации ФАТФ);

2) усилена ответственность всех СФМ за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ (реализация 35-й рекомендации ФАТФ);

3) предусмотрено применение СФМ и госорганами целевых финансовых санкций в отношении распространения оружия массового уничтожения (реализация 7-й рекомендации ФАТФ);

4) создан механизм для координации мер по оценке рисков в лице межведомственного совета в сфере ПОД/ФТ (реализация 1-й и 2-й рекомендаций ФАТФ);

5) внедрен рискориентированный подход при осуществлении проверок СФМ (реализация 26-й рекомендации ФАТФ);

б) определен госорган, ответственный за учет и использование конфискованного имущества и образование фонда такого имущества (реализация 4-й рекомендации ФАТФ);

7) усилено международное сотрудничество в части обмена информацией в сфере ПОД/ФТ между органами финансового контроля и правоохранительными органами с иностранными компетентными органами (реализация 40-й рекомендации ФАТФ).

Кроме того, в нормативно-правовые акты внесены другие изменения и дополнения для совершенствования деятельности сферы ПОД/ФТ.

Агентством Республики Казахстан по противодействию коррупции приняты три пакета законодательных антикоррупционных мер, направленных на профилактику коррупционных правонарушений и ужесточение ответственности (введены нормы об отставке первых руководителей за коррупцию среди подчиненных, по запрету для госслужащих на владение банковскими счетами в иностранных юрисдикциях, расширен перечень субъектов коррупции и др.).

МВД открыт Центр по борьбе с киберпреступностью, усилиями которого удалось заблокировать более **40 тыс.** мессенджеров и сайтов с противоправным контентом.


В целях стимулирования совершения безналичных операций Нацбанком принято соответствующее постановление (№50 от 21 апреля 2020 года; «О предельных размерах сумм снятия юридическими лицами наличных денег с банковских счетов в течение календарного месяца и категориях юридических лиц, на которые не распространяется требование по снятию наличных денег с банковских счетов»).

Принимаются комплексные меры по минимизации угроз и уязвимостей национальной антиотмывочной системы. Продолжается работа по имплементации требований международных стандартов ФАТФ в законодательные акты Республики Казахстан.

Созданы институциональные и законодательные основы для эффективного взаимодействия с участниками национальной системы финансового мониторинга.

Положительным итогом всей этой работы можно считать присвоенный в 2020 году **индекс ПОД Базельского института государственного управления** (Basel AML Index).

Согласно отчету, который ежегодно формируется на основе официальных открытых данных и экспертных мнений, Республика Казахстан заняла **73 место** среди 141 страны, улучшив свой рейтинг в глобальном индексе ПОД/ФТ по сравнению с предыдущим годом на **45 позиций** (с 28 до 73).



## ГЛАВА II. Определение национальных угроз в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков

В целях установления угроз и уязвимостей национальной антиотмывочной системы использовались следующие источники информации:

- программные и стратегические документы, ведомственные планы государственных, правоохранительных и специальных органов;
- уголовно-правовая статистика правоохранительных и специальных органов;
- нормативные постановления Верховного суда Республики Казахстан, регулирующие вопросы судебной-следственной практики по уголовным делам;
- приговоры областных, городских и приравненных к ним судов по уголовным делам;
- официальные сайты государственных органов;
- средства массовой информации и интернет-ресурсы;
- материалы финансовых расследований и оконченных уголовных дел;
- сообщения о пороговых и подозрительных операциях, подлежащих финансовому мониторингу;
- сведения проведенных проверок в отношении СФМ.

Анализ криминогенной ситуации показал, что за последние годы в Республике Казахстан наблюдается существенное снижение зарегистрированных преступлений на **45%** (с 292,3 тыс. в 2018 году до 163,2 тыс. в 2020 году).

Это стало возможным благодаря слаженной работе правоохранительных органов, а также принятию госаппаратом комплексных мер законодательного и превентивного характера.

Однако все еще остаются потенциальные риски и угрозы ОД.

По результатам анализа установлены предикатные и высокорисковые преступления.

При их определении использовались следующие критерии:

- 1) величина ущерба, а также дохода, полученного от преступной деятельности по зарегистрированным уголовным правонарушениям;
- 2) преступления, совершаемые организованной преступной группой;

3) уголовные правонарушения, по которым преступные доходы впоследствии были легализованы.

Наиболее подвержены угрозам ОД:

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

**Налоговые преступления** (выписка фиктивных счетов-фактур, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, экономическая контрабанда)

Согласно исследованию **Paying Taxes 2020**, проведенному Всемирным банком совместно с международной финансовой корпорацией PricewaterhouseCoopers, Казахстан занял 64-е место среди 190 стран мира по способам администрирования и сбора налогов.

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.

В большей степени данные преступления совершаются в составе ОПГ с причинением крупного ущерба государству.

Справочно: по выписке фиктивных счетов-фактур по 1 033 делам ущерб составил 138,1 млрд тенге, на одно преступление в среднем – 133,7 млн тенге.

По уклонению от уплаты налогов по 533 делам ущерб составил 226,3 млрд тенге, на одно преступление в среднем – 424,6 млн тенге.

При этом третья часть регистрируемых уголовных дел, связанных с ОД, приходится именно на выписку фиктивных счетов-фактур и уклонение от уплаты налогов.

**Экономическая контрабанда** наносит существенный ущерб экономическим интересам государства, в бюджет не поступают значительные суммы таможенных платежей.

Справочно: в рамках дел о контрабанде (статья 234 Уголовного кодекса) изъято товаров на сумму **24,4 млрд тенге**, сумма ущерба по оконченным уголовным делам об уклонении от уплаты таможенных платежей (статья 236 Уголовного кодекса) составила почти **10 млрд тенге**.

Хотя в анализируемый период фактов ОД по контрабанде не зарегистрировано, имеются потенциальные угрозы.

Криминалитет незаконно извлекает огромную прибыль, которая в дальнейшем легализуется путем организации и расширения бизнеса, приобретения движимого и недвижимого имущества.

В ряде случаев контрабанда совершается при содействии сотрудников государственных органов за незаконное вознаграждение. Вырученные от



коррупции деньги также легализуются.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков.**

Во втором полугодии 2019 года государственными органами активизирована работа по сокращению криминального «обнала».

Объединены усилия АФМ и КГД, выработаны общие подходы системы управления рисками. Аналитическим путем сформированы данные о потенциальных преступных группах, занимающихся выпиской фиктивных счетов-фактур, для принятия по ним мер уголовного преследования и профилактики (снятие с учета по НДС, признание регистрации и сделок недействительными, блокировка электронных счетов-фактур и т. д.).

Организована совместная работа с БВУ, выработаны соответствующие типологии, внедрено информирование о компаниях с признаками лжепредприятия для принятия мер надлежащего контроля.

В январе 2020 года принято Нормативное постановление Верховного суда Республики Казахстан «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности», что позволило систематизировать работу по противодействию лжепредприятиям.

В результате **по фактам выписки фиктивных счетов-фактур** в полтора раза увеличилось выявление преступлений (с 269 в 2019 году до 417 в 2020 году), почти два раза – окончание уголовных дел, с **30 до 57 %** (в 2020 году – 393 из 693 дел, в 2019 году – 118 из 396 дел).

Пресечена деятельность **87** преступных групп, занимавшихся криминальным обналичиванием денег и выпиской фиктивных счетов-фактур. По **51** группе уголовные дела окончены производством.

Принятыми мерами впервые за последние **5 лет** удалось снизить уровень обналичивания денежных средств на **38 %** (с 2,5 до 1,5 трлн тенге).

Проведена масштабная работа по совершенствованию налогового администрирования.

С 1 января 2020 года организован повсеместный переход субъектов бизнеса на применение онлайн-контрольно-кассовых машин с функцией фиксации и передачи данных.

Введено добровольное применение индивидуальными предпринимателями трехкомпонентной системы (онлайн-контрольно-кассовая машина, POS-терминал, ERP-системы), что дало мультипликативный эффект в части сокращения теневого оборота наличных денежных средств, повышения прозрачности бизнеса и усиления эффективности взимания налогов.

Расширен перечень товаров, обязательных для оприходования в модуле «Виртуальный склад» ИС «ЭСФ», что позволило отслеживать передвижение товаров от границы до конечного потребителя и выставить эффективный заслон контрабанде, совершению бестоварных операций и выписке фиктивных счетов-фактур.

Реализуется проект, предусматривающий с использованием IT-инструментов установление рисков компаний на ранней стадии и ограничение им выписки ЭСФ.

В результате принятых мер выявлено порядка **6 тыс.** высокорисковых налогоплательщиков. Дополнительная сумма налогов, уплаченная после направления извещений, составила **16 млрд тенге.**

Приняты действенные меры по совершенствованию таможенных процедур, способствующие профилактике правонарушений.

С 1 января 2018 года вступили в силу новый Таможенный кодекс Евразийского экономического союза и Кодекс Республики Казахстан «О таможенном регулировании», где заложены правовые основы для широкого использования современных информационных технологий.

Внедрена система «Астана-1», которая позволила перевести таможенное декларирование в электронный формат, упростив процесс таможенной очистки и минимизировав коррупционные риски.

Для сокращения «серого» импорта из Китая, откуда ввозится значительная доля контрабанды, подписан Протокол об электронном обмене информацией из экспортных таможенных деклараций в режиме онлайн, внедрены **4,9 тыс.** стоимостных индикаторов риска.

В результате в 2020 году расхождение статистики внешней торговли с Китаем снизилось с **60%** (2017 год – 6,9 млрд долларов США) **до 40 %** (2020 год – 5,3 млрд долларов США).

#### **Планируемые меры по минимизации рисков.**

Для предотвращения выписки фиктивных счетов-фактур и уклонения от уплаты налогов планируется:

- создать единую базу данных для всех СФМ (по аналогии с «Данными о кредитных историях» в Первом кредитном бюро) с аккумуляцией сведений о лицах и компаниях с рисковыми признаками (в т. ч. отказ в проведении операции, установлении и прекращении деловых отношений);
- модернизировать ИС «ЭСФ» в части выявления и запрета выставления ЭСФ, расширить список товаров, приобретение и реализация которых должна отражаться в модуле «Виртуальный склад»;
- изучить возможность дополнительной идентификации, наряду с ЭЦП, через Face ID при сдаче налоговых отчетов и выписке электронных счетов-фактур;
- разработать новые **типологии**, совершенствовать **критерии подозрительных операций для СФМ** путем внесения дополнений в «Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

Для предотвращения контрабанды и уклонения от уплаты таможенных платежей планируется:

- интегрировать между собой системы «Астана-1», «Единое окно» и Единый реестр сертификатов соответствия Евразийского экономического союза в целях автоматизации проверки подлинности сертификатов при таможенной очистке товаров (исключит возможность предоставления поддельных сертификатов в таможенную);

- автоматизировать процесс обмена предварительной информацией о товарах с Китаем и Узбекистаном (позволит исключить возможность недостоверного декларирования и фальсификации товаросопроводительных документов на границе);

- заключить соглашения о предварительном онлайн-информировании со странами, наиболее подверженными риску контрабанды (Турция, Иран, Таджикистан, Туркменистан и др.).

Указанные меры позволят в значительной степени сократить теневой оборот и повысить собираемость таможенных платежей и налогов в бюджет.

**Нелегальная экономическая деятельность** (незаконная предпринимательская деятельность, теневой оборот нефти и нефтепродуктов, нелегальный игорный бизнес)

В рейтинге группы **Всемирного банка Doing Business 2020** Казахстан впервые вошел в топ-25 стран по **легкости ведения бизнеса**, улучшив позицию на **11 пунктов** и оставив за собой Австрию, Испанию, Нидерланды (среди оцениваемых критериев – легкость регистрации предприятий и прохождения таможенных процедур, «дружелюбность» налоговой системы и т. д.).

Однако незаконное предпринимательство полностью не искоренено.

Основной причиной является желание граждан систематически получать прибыль без соблюдения установленного законодательством порядка (процесс регистрации, его трудоемкость и стоимость, временные затраты, игнорирование здоровой конкуренции, неисполнение требований и стандартов продукции и т. д.), а также повышенный спрос на подакцизную продукцию с низкой стоимостью.

От совершения этих правонарушений извлекается значительная прибыль, которая в дальнейшем легализуется.

Имеются факты регистрации уголовных дел по ОД.

Справочно: сумма ущерба по преступлениям, связанным с незаконным предпринимательством за 2018–2020 годы, составила **12,1 млрд тенге**, в среднем на одно преступление приходится **102,8 млн тенге**.

Так, **игорный бизнес**, согласно национальному законодательству, должен осуществляться исключительно в специально отведенных для этого зонах (п.Бурабай Акмолинской области и г. Капчагай Алматинской области).

Однако недобропорядочные лица в целях получения легкой наживы организуют подпольные казино, работу игровых автоматов и терминалов с азартными играми. Незаконно осуществляется деятельность интернет-казино, на которую в Казахстане лицензия не выдается.

Справочно: пресечена незаконная деятельность более **1 700** игорных заведений, из оборота изъято свыше **25 тыс.** предметов игорного бизнеса и наличные денежные средства в сумме более **250 млн тенге**. Ориентировочная сумма дохода от теневого игорного бизнеса составила **7,4 млрд тенге**.

Для организации азартных игр зачастую создаются ОПГ, используются тотализаторы и букмекерские конторы, через которые потом осуществляется вывод теневых доходов за рубеж.

За последние 3 года в этой сфере ликвидировано **10 ОПГ**.

По данной категории преступлений факты ОД составляют **16 %**.

**Незаконный оборот нефти и нефтепродуктов** влечет причинение многомиллиардного ущерба экономическим интересам страны.

Согласно судебной практике преступные доходы от совершения этих преступлений легализуются путем приобретения движимого и недвижимого имущества.

В общей массе уголовных дел, связанных с ОД, незаконный оборот нефти и нефтепродуктов занимает также **16%**.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Тенденция снижения данного вида правонарушений (с 54 дел в 2018 году до 35 дел в 2020 году) – это комплексный результат, включающий законодательные и профилактические мероприятия по сокращению видов деятельности, подлежащих лицензированию, созданию условий для выхода из тени самозанятых (торговля в соцсетях, аренда жилья, услуги такси и т. д.).

Автоматизирована процедура скрининга интернет-пространства (IBM i2 IS «Система управления рисками (СУР)») в целях выявления лиц, осуществляющих деятельность в сфере электронной торговли без регистрации.

Утвержден порядок взаимодействия КГД и МВД по выявлению фактов предоставления недвижимости в аренду без уплаты налога.

Проводится работа с операторами (таксопарками) по своевременной регистрации лиц, осуществляющих деятельность такси через приложения «Яндекс.Такси Корп», InDriver, Bolt и другие.

Справочно: дополнительно поставлены на учет в качестве индивидуальных предпринимателей **892** лица, занятых интернет-торговлей, оказывающих услуги по имущественному найму жилья и в сфере транспортных услуг.

Для борьбы с незаконным производством и оборотом алкогольной продукции внедрены приборы идентификации учетно-контрольной марки (например, мобильное приложение Wipon), с помощью которых владельцы магазинов и потребители могут выявлять нелегальную алкогольную продукцию путем сканирования акцизных марок.

Для искоренения **незаконного игорного бизнеса** АФМ проводятся широкомасштабные ОПМ, в результате которых в 2020 году снизилось количество преступлений **на 40%** (с 320 до 192).

Владельцам коммерческих помещений, где незаконно функционировали игровые автоматы, вручены уведомления с разъяснением последствий привлечения к уголовной ответственности.

По результатам мониторинга интернет-ресурсов уполномоченными госорганами заблокировано **143** веб-сайта, через которые транслируются онлайн-казино и другие игры с признаками азартности.

АФМ разрабатываются новые типологии, которые доводятся до СФМ для принятия мер реагирования в сфере ПОД/ФТ.

По линии противодействия **незаконному обороту нефти и нефтепродуктов** проводятся ОПМ Barrel.

С помощью анализа информационных систем и IT-инструментов выявляются факты реализации теневого ГСМ, устанавливаются потенциальные преступные группы в данной сфере.

Справочно: только по четырем группам было реализовано **143 тыс. тонн** теневого ГСМ на **24 млрд тенге**.

Принимаемыми мерами удалось добиться снижения зарегистрированных правонарушений, связанных с незаконным оборотом нефтепродуктов, в **2,5 раза** (с 126 в 2018 году до 45 в 2020 году).

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

Прорабатывается вопрос о введении регистрационного учета на портале E-gov отдельных видов предпринимательской деятельности.

Для вывода из тени лиц, занимающихся сдачей жилья в наем без уплаты налогов, планируется создать электронную платформу «Сервис аренды жилья».

В целях сокращения теневого оборота нефтепродуктов планируется модернизировать «Кабинет налогоплательщика» путем запрета выписки сопроводительных накладных при отсутствии прихода товара (за исключением производителей и импортеров).

Будут интегрированы информационные системы АФМ и Министерство энергетики Республики Казахстан для дистанционного мониторинга добычи и отгрузки нефти и нефтепродуктов.

Это будет способствовать пресечению теневых операций с нефтепродуктами на ранней стадии.

Посредством информационной системы «Киберщит Казахстана» планируется обеспечить противодействие онлайн-казино.

В целях вывода из тени платежного рынка в сфере незаконных азартных игр предлагается по опыту России предусмотреть следующие меры:

- предоставить возможность уполномоченному органу без решения суда блокировать сайты, которые используются для перевода денег онлайн-казино. Для этого потребуется составить перечень иностранных поставщиков платежных услуг, которые работают в сфере азартных игр, и постоянно его обновлять;

#### **Коррупция и хищение бюджетных средств** (коррупционные правонарушения и правонарушения, связанные с хищением бюджетных средств)

Наиболее подверженными коррупции остаются сферы образования, строительства, жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения и сельского хозяйства.

Государством выделяются крупные суммы денег на финансирование

госпрограмм и национальных проектов, связанных с развитием экономики страны, здравоохранением, образованием, занятостью населения, обеспечением социальной стабильности в обществе и строительством крупных социальных объектов.

Справочно: по фактам хищения зарегистрировано **103,2 тыс.** уголовных правонарушений, сумма ущерба составила **1,8 трлн тенге**, в среднем на одно преступление – **17,4 млн тенге**.

В целях легализации преступных доходов от данной категории преступлений используются лжекомпании, через которые денежные средства обналичиваются или выводятся за рубеж.

Основными предметами легализации преступных доходов от коррупции и хищения бюджета являются движимое и недвижимое имущество, открытие банковских счетов, в том числе за рубежом, вовлечение денежных средств в легальную финансово-хозяйственную деятельность.

Казахстаном принимаются системные меры, которые приносят положительные результаты.

Так, в индексе восприятия коррупции (CPI) **Transparency International** в 2020 году Казахстан поднялся на **19** позиций и занял **94-е** место, впервые набрав 38 баллов.

#### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Со стороны АФМ и Агентства Республики Казахстан по противодействию коррупции осуществляется мониторинг целевого использования бюджетных средств при размещении и выполнении госзаказов.

В целях предотвращения хищений бюджетных средств при строительстве крупных социальных объектов внедрен проект **«Казначейское сопровождение»**.

В рамках него генподрядчик при выборе субподрядчиков устанавливает через органы госдоходов их **благонадежность** по установленным критериям (налоговая нагрузка, фонд оплаты труда, отсутствие активов, связь с лжепредприятиями и рисковыми компаниями).

Справочно: казначейским сопровождением охвачено **388** инфраструктурных проектов на **1,9 трлн тенге**.

В рамках цифровизации внедрен портал «Единое окно закупок», позволяющий обеспечить прозрачность и доступность рынка закупок.

Запущена электронная база данных потенциальных поставщиков «Электронный депозитарий», где размещается информация в сфере строительства за последние 10 лет.

Справочно: принимаемыми мерами в 2020 году удалось снизить количество преступлений по фактам хищения бюджетных средств в сравнении с 2018 годом на 31 % (с 1 657 до 1 142).

Для повышения эффективности контроля за незаконным обогащением отдельных лиц (в т. ч. государственных служащих, их родственников, аффилированных с ними лиц) в Казахстане запущено поэтапное (2021–2025 годы) всеобщее

декларирование доходов и имущества.

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

Для эффективной проверки высокорисковых клиентов будут внесены изменения в Закон о ПОД/ФТ, предусматривающие внедрение перечня должностей, относящихся к национальным ПДЛ.

Для выявления незаконных сделок по приобретению и отчуждению недвижимого имущества ПДЛ (на средства, полученные посредством коррупционных преступлений) запланирована разработка рекомендаций для риелторов и нотариусов.

Планируется интегрировать единую информационно-аналитическую систему АФМ с информационной системой по управлению персоналом Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы «Е-қызмет» для выявления подозрительных и пороговых операций, совершаемых ПДЛ и другими государственными служащими (выигрыш либо проигрыш в игорных заведениях, обмен иностранной валюты, переводы денежных средств за рубеж, приобретение дорогостоящего имущества либо приобретение имущества по необоснованно заниженной цене и др.).

Прорабатывается дополнительный признак определения подозрительной операции «получение (выплата) средств в крупном размере от игорного заведения в качестве выигрыша в азартной игре и/или по ставкам на азартные игры», который предусматривает информирование финразведки, где имеются подозрения, что деятельность клиента связана с исполнением государственных функций.

По сделкам, связанным с приобретением недвижимого имущества, в том числе за рубежом, а также по сделкам с признаками хищения бюджетных средств будут разработаны новые **критерии подозрительных операций для СФМ**, путем внесения дополнений в «Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции».

Планируется совершенствовать национальную систему контроля за расходованием бюджетных средств путем внедрения проекта «**Банковское сопровождение**», которое позволит отслеживать перемещение финансовых средств по всей цепочке поставщиков товаров, работ и услуг вне зависимости от уровня.

Реализация данного проекта станет эффективным инструментом в борьбе с хищением бюджетных средств и обеспечит прозрачность платежей.

### **Мошенничество** (в том числе финансовые пирамиды)

За последние **3 года** в стране зарегистрировано свыше **95 тыс.** преступлений этой категории (2018 год – 29 282, 2019 год – 32 286, 2020 год – 33 759).

Наблюдается ежегодный рост. Доля данных преступлений остается достаточно высокой (17–20 %) и занимает второе место после краж.

Мошенники причинили ущерб на сумму почти **356 млрд тенге**, из которых

государству – **37,6 млрд тенге**, физическим и юридическим лицам – **318,3 млрд тенге**.

Существует множество способов совершения мошенничества. К ним относятся: использование платежных карт, оформление фиктивных кредитов, создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой и иные.

На фоне роста практики дистанционных покупок и онлайн-услуг наблюдается увеличение количества интернет-мошенничеств **в 2 раза** (с 7 769 в 2018 году до 14 220 в 2020 году).

Преступниками используются платформы онлайн-объявлений (OLX, Kolesa.kz, Krisha.kz), банковское приложение (Kaspi.kz) и микрофинансовые организации.

С использованием этих онлайн-платформ создаются фиктивные объявления, значительно уменьшается цена на предлагаемый товар, тем самым привлекаются будущие жертвы в лице доверчивых покупателей.

Проблема усугубляется использованием преступниками абонентских номеров, обсуживающихся на территории других государств.

Почти треть (2 822) оставшихся нераскрытыми в 2020 году интернет-мошенничеств совершена с территорий государств постсоветского пространства.

Имеют место случаи, когда соучастниками таких преступлений выступают граждане Казахстана и в качестве транзита используются казахстанские банковские счета.

Что касается **финансовых пирамид**, то они особенно активны в период финансовой нестабильности (во время финансовых кризисов).

В 2020 году по фактам создания финансовых пирамид наблюдался определенный рост количества преступлений (в 7,5 раза, с 24 до 181, ущерб вырос с 360 млн до 10,8 млрд тенге).

Данная ситуация обусловлена спадом экономики, связанным с мировой пандемией, и, соответственно, активизацией мошенников.

Схемы, которые используются для привлечения денежных средств граждан, в определенной степени контролируются из-за рубежа. Используются возможности информационно-телекоммуникационной сети Интернет, что позволяет, с одной стороны, дойти непосредственно до потребителя «услуг», а с другой – затруднить контроль за ними.

По фактам мошенничества зарегистрировано незначительное количество дел, связанных с ОД.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

Правоохранительными органами принимаются комплексные меры по предотвращению возникающих угроз, связанных с мошенническими действиями.

Созданы следственно-оперативные группы для раскрытия и расследования уголовных дел по преступлениям, совершаемым с



использованием информационных технологий.

На законодательном уровне установлена обязанность владельцев электронных торговых площадок по недопущению незаконной торговли (пункт 1 статьи 33-1 Закона Республики Казахстан «О защите прав потребителей»).

**АРРФР создана межведомственная рабочая группа по противодействию финансовым пирамидам, которая прорабатывает вопросы принятия превентивных и профилактических мер по противодействию финансовым пирамидам.**

Министерством информации и общественного развития разработана система «Автоматизированный мониторинг национального информационного пространства», целью которой является своевременное выявление и фиксация материалов, содержащих признаки финансовых пирамид.

Между АФМ, АРРФР, Нацбанком и СФМ принята дорожная карта по повышению эффективности взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ. Ей предусмотрен порядок формирования и обмена списками компаний, в деятельности которых усматриваются признаки финансовой пирамиды.

Организована широкомасштабная информационно-разъяснительная работа среди населения, публикуются материалы о признаках и последствиях мошеннических действий. АРРФР запущен телеграм-канал, функционирует мобильное приложение Fingramota Online, где на поступившие вопросы граждан предоставляются консультации.

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

МВД запланирована к реализации ведомственная Программа по противодействию преступлениям в сфере информатизации и связи.

В рамках нее будет организовано взаимодействие в борьбе с мошенничеством с государственными органами, финансовыми учреждениями, операторами сотовой связи, провайдерами услуг и онлайн-платформами.

В целях пресечения деятельности финансовых пирамид на ранней стадии планируется:

- создать единый реестр организаций, имеющих признаки финансовой (инвестиционной) пирамиды, с размещением его на официальных интернет-ресурсах, доступных для населения;
- расширить цели и задачи системы «Автоматизированный мониторинг национального информационного пространства» путем построения аналитической модели для выявления и фиксации материалов, содержащих признаки финансовых пирамид (на сайтах, в социальных мессенджерах и других мобильных приложениях).

Реализация указанных мер позволит эффективно противодействовать фактам мошенничества на территории Республики Казахстан и обеспечит финансовую безопасность граждан.

#### **Незаконный оборот наркотиков**

Данный раздел включает в себя преступления, связанные с незаконным

изготовлением, распространением, а также контрабандой наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров.

Наркомания является основной угрозой здоровью и генофонду нации, экономике, правопорядку и безопасности государства. Поэтому активное противостояние наркопреступлениям, действенная профилактика наркомании – важнейшие задачи государства и общества.

Серьезным фактором продолжает оставаться наличие собственной наркосырьевой базы марихуаны в Чуйской долине, откуда идет подпитка растительными наркотиками для всех регионов Казахстана.

Справочно: наблюдается незначительное увеличение преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков на территории Казахстана, на 10 %, или на 768 фактов.

Наряду с этим масштабное производство героина на территории Афганистана продолжает представлять серьезную угрозу.

В силу своего географического положения Казахстан находится на так называемом Северном маршруте, по которому осуществляется поставка героина в Россию, другие страны СНГ и Европейского союза.

По данным Исполнительного комитета стран СНГ, в период с 2016 по 2019 год в Казахстане изъято наибольшее среднегодовое количество героина (391 кг).

Однако, по сведениям международных аналитиков, а также правоохранительных органов Казахстана, наркотрафик афганского героина через Казахстан ежегодно идет на спад.

Вместо этого отмечается расширение рынка принципиально новых наркотиков, не требующих для своего изготовления растительного сырья, – синтетических наркотиков.

Появляются новые формы незаконной деятельности организованных преступных групп и сообществ, усиление ими конспирации каналов поставки и сбыта с использованием инновационных систем коммуникации. В отдельных регионах уже имеются результаты ликвидированных нарколабораторий и подпольных цехов.

С точки зрения применения схем ОД незаконный оборот наркотиков является достаточно распространенным способом во всем мире, являясь источником финансирования деятельности ОПГ (в т. ч. транснациональных), а также террористических и экстремистских организаций.

Вырученные деньги в дальнейшем используются для подпитки криминального бизнеса, приобретения оружия, недвижимости и дорогостоящих автотранспортных средств.

В Казахстане процент зарегистрированных дел по ОД, связанных с наркопреступлениями, составляет чуть больше **7%** от всех зарегистрированных дел в указанной сфере.

В результате совершения предикатных преступлений данной категории (по статьям 286, 296, 297, 298, 299, 300, 301 и 302 Уголовного кодекса Республики Казахстан) установленная сумма ущерба составила **313,7 млн тенге**.

**Принимаемые меры по минимизации рисков**

Правоохранительными и специальными органами Республики Казахстан на системной основе проводятся совместные ОПМ по пресечению незаконного оборота наркотических средств (операции «Мак», «Канал», «Допинг», «Барьер», «Перевозчик» и др.).

На ежегодной основе в Чуйской долине силами сотрудников МВД проводятся ОПМ «Карасора».

Справочно: в 2020 году по результатам ОПМ «Карасора» выявлено свыше **1 750** наркопреступлений, из незаконного оборота изъято более **22 тонн** наркотиков.

В вопросах борьбы с контрабандой наркотиков налажено эффективное международное сотрудничество.

КГПП СРТС СНГ создана рабочая группа, которая координирует взаимодействие правоохранительных подразделений государств – членов СНГ по вопросам противодействия контрабанде наркотиков.

В рамках регионального узла связи по правоохранительной работе Всемирная таможенная организация по странам СНГ RILO-Москва АФМ посредством каналов оперативной платформы CENcomm осуществляется обмен упреждающей информацией о возможных каналах трансграничного наркотрафика. Утвержден порядок обмена информацией о наркокурьерах.

Ежегодно АФМ принимает участие в международной специальной операции «Часовой» (с участием таможенных и правоохранительных органов государств – членов СНГ и дальнего зарубежья), направленной на пресечение трансграничных каналов перевозки наркотических средств.

На основании меморандума между АФМ и криминальной полицией Германии налажено эффективное сотрудничество в вопросах борьбы с трансграничным оборотом наркотиков.

Проведено восемь совместных контролируемых поставок, из незаконного оборота изъято более **10 кг** наркотиков и психотропных веществ (марихуана в зерне, кокаин, диметилтриптамин МДМА (экстази), амфетамин, ЛСД, грибы и т. д.).

В 2019 году сотрудниками АФМ пресечен **крупнейший за всю историю** международный наркотрафик из Ирана в Нидерланды транзитом через Казахстан. В ходе оперативных действий изъят героин общим весом **1 104 кг** (стоимостью более 500 млн долларов США, в дозах – более 1 млрд долларов США).

Реализована широкомасштабная международная спецоперация по методу **«контролируемая поставка»** с участием спецслужб шести стран (Россия, Беларусь, Литва, Польша, Германия, Нидерланды), по результатам которой в г. Андернах (ФРГ) пресечена деятельность транснациональной ОПГ (состояла из граждан Турции, Сербии, Германии), занимавшейся контрабандой и сбытом наркотиков в странах Европейского союза.

В целях своевременного реагирования на появление новых психоактивных веществ Правительство наделено полномочиями по утверждению списка психотропных веществ и определению их «криминальных» размеров.

**5 июля 2019 года** вступил в силу обновленный список наркотических

средств, в который включено **89** базовых структур синтетических наркотиков. В совокупности эти меры позволили охватить государственным контролем **порядка тысячи всех известных** на сегодня веществ.

Приняты поправки в Уголовный кодекс Республики Казахстан, предусматривающие отнесение сбыта, склонения к употреблению наркотиков посредством сети Интернет и иных электронных информационных ресурсов к категории **особо тяжких преступлений**.

В орбиту уголовного преследования включены все участники так называемых интернет-магазинов (от администраторов таких сайтов до «закладчиков» и распространителей граффити-надписей).

Введена новая норма в Уголовный кодекс Республики Казахстан (статья 299-1), устанавливающая уголовную ответственность за пропаганду и незаконную рекламу наркотиков.

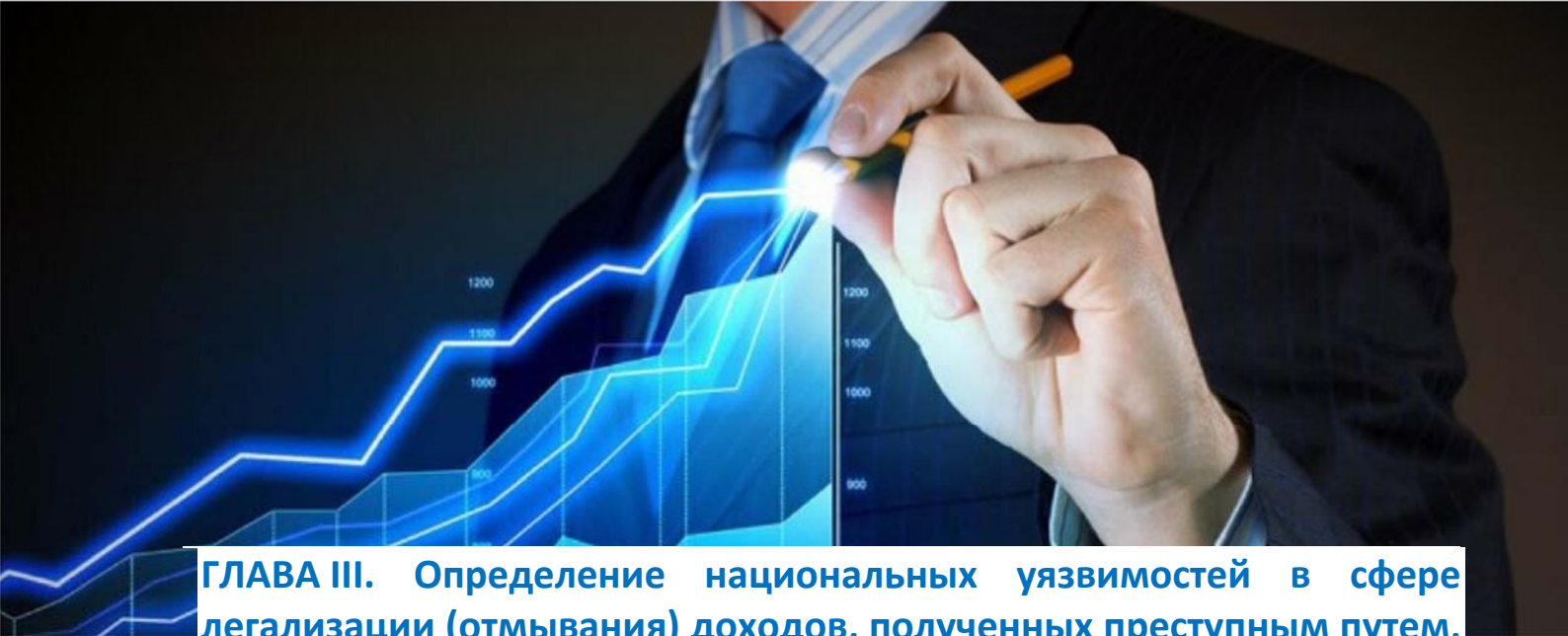
### **Планируемые меры по минимизации рисков**

Для установления каналов наркотрафика, а также схем ОД будут задействованы возможности подразделений финансовой разведки.

На площадке ЕАГ планируется осуществлять обмен современными типологиями, позволяющими сконцентрировать внимание правоохранительных органов стран – участников ЕАГ на особо рискованных зонах и принять своевременные меры по ликвидации международных каналов наркотрафика и финансовых потоков от этой преступной деятельности.

Планируется проработать вопросы:

- законодательного закрепления статуса, оснований и порядка деятельности транспортно-логистических компаний, а также взаимодействия с почтовыми организациями;
- выработки дополнительного механизма прохождения идентификации пользователей электронных денег в условиях их привязки к операторам мобильной связи;
- активизации международного сотрудничества в борьбе с трансграничным наркотрафиком.



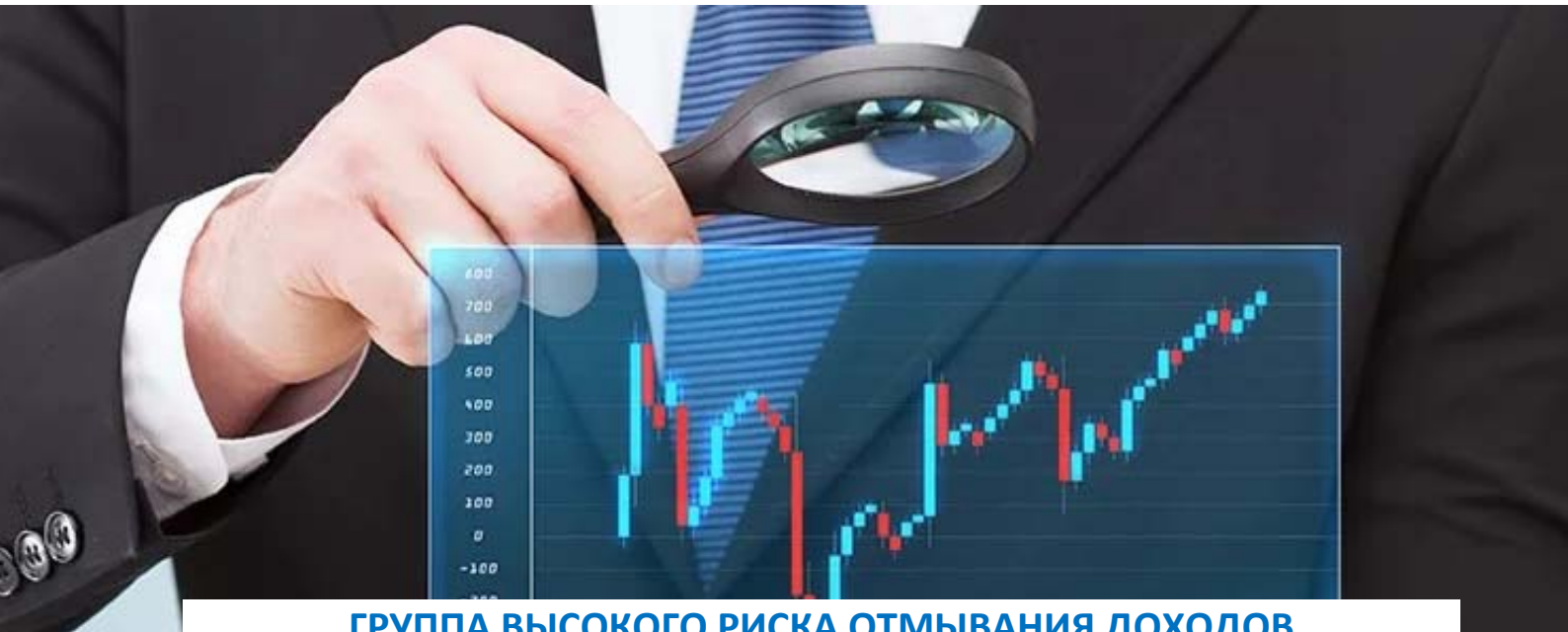
### **ГЛАВА III. Определение национальных уязвимостей в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков**

Для оценки рисков ПОД/ФТ наряду с угрозами установлены уязвимости национальной антиотмывочной системы. К ним относятся:

- оборот наличных денег;
- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) для применения схем ОД;
- переводы за границу денежных средств, полученных преступным путем;
- несовершенство системы управления рисками государственных органов и финансового сектора;
- недостаточная разъяснительная работа с субъектами финансового мониторинга (по законодательству в сфере ПОД/ФТ, имеющимся рискам и угрозам отмывания преступных доходов).

В целях установления уязвимостей национальной антиотмывочной системы в сфере ОД и их категорирования определены соответствующие критерии риска:

- общая ситуация в финансовом и нефинансовом секторах и объем совершаемых операций;
- информация об исполнении СФМ законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- наличие информационных систем и IT-инструментов для применения мер надлежащей проверки;
- виды оказываемых услуг, продуктов, операций с учетом специфики деятельности СФМ.



## ГРУППА ВЫСОКОГО РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

### **Использование БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в схемах ОД**

Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ.

Техническая оснащенность БВУ позволяет своевременно установить и принять меры в отношении подозрительных клиентов и операций.

Однако, несмотря на это, имеются потенциальные риски в сфере ОД.

Через банки и организации проводятся отдельные высокорисковые операции с признаками ОД, крупные суммы денег переводятся за рубеж и обналичиваются со счетов номинальных юридических лиц и граждан с низкой социальной ответственностью вопреки разработанным типологиям, правилам внутреннего контроля и техническим инструментам.

#### **Принятые меры по минимизации рисков**

Со стороны АРРФР в отношении БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, применяются меры реагирования.

На ежегодной основе осуществляется оценка вовлеченности БВУ в проведение сомнительных операций.

С учетом рискориентированного подхода изучаются тенденции подверженности банковского сектора рискам ОД.

В БВУ автоматизированы процессы выявления пороговых и подозрительных операций с применением разнообразных сценариев, расчет риска клиента на основе минимальных параметров (страновой риск, тип клиента, риск продукта/услуги).

Проводится онлайн-проверка клиентов по спискам лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также на предмет принадлежности к иностранным публичным должностным лицам (как во время установления деловых отношений с клиентом, так и при его обслуживании).

Расширен перечень оснований, по которым к СФМ могут быть применены меры административного характера в случае несоблюдения законодательства о ПОД/ФТ (с 4 до 13).

АРРФР выработаны рекомендации и типологии по выявлению признаков преступлений, связанных с ОД (обобщены наиболее распространенные признаки подозрительности, разработаны индикаторы для выявления). Они размещены на веб-портале Нацбанка с целью использования БВУ при осуществлении мониторинга операций клиентов и принятия соответствующих мер по минимизации рисков ОД.

### **Использование номинальных юридических лиц в схемах ОД**

Риски использования номинальных юридических лиц для совершения незаконных финансовых операций достаточно распространены. Об этом свидетельствуют материалы финансовых расследований, а также оконченных уголовных дел по выписке фиктивных счетов-фактур и уклонению от уплаты налогов (составляют 36 % от всех дел по ОД).

Зачастую открытие фирм-однодневок происходит на лиц с низкой социальной ответственностью либо тех, кто не осведомлен о своем участии в деятельности компании.

Через номинальные юридические лица проходят крупные потоки финансовых операций, которые отслеживаются и передаются в правоохранительные органы и органы госдоходов для принятия своевременных мер реагирования.

При наличии законодательно установленных ограничений в отношении нерезидентов факты их использования в незаконных схемах продолжают иметь место.

Это создает трудности по установлению и привлечению к ответственности организаторов и причастных лиц.

Использование сведений банков способствует оперативному реагированию на рискованные операции, установлению аффилированности субъектов группы, определению роли каждого фигуранта, выявлению новых членов преступной группы.

Справочно: направленные в период 2018-2020 годов **499** сообщений ПФР были использованы при формировании аналитическим путем **45** схем предполагаемых преступных групп.

### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

В целях предотвращения уязвимостей, связанных с использованием номинальных юридических лиц в схемах ОД, государственными органами принимаются следующие меры:

- БВУ используют инструменты внутреннего контроля и комплаенс-служб, организован эффективный контроль за переводами и обналичиванием денежных средств;
- утвержден рейтинг БВУ по ПОД/ФТ, ежеквартально на площадке АФМ проводятся встречи с комплаенс-службами, где обсуждаются результаты, а также вопросы взаимодействия в сфере ПОД/ФТ;
- утверждена и доведена до сведения БВУ типология по признакам

выписки фиктивных счетов-фактур, которая определяет виды, критерии и схемы подозрительных операций;

- на закрытой части сайта АФМ размещен унифицированный реестр лиц с рисковыми критериями для принятия своевременных мер со стороны БВУ по проверке своих клиентов и предотвращения подозрительных операций (для оперативности принимаемых решений указанные списки интегрированы в информационные системы БВУ);

- между АФМ, Нацбанком и АРРФР заключено трехстороннее соглашение, в рамках которого Нацбанк на ежемесячной основе направляет сведения по объемам выданных денежных средств в разрезе областных филиалов БВУ;

- от БВУ в АФМ предоставляется отчетность об оборотах денег, выданных в разрезе расчетно-кассовых отделений (внесены изменения в постановление Правления Нацбанка «Об утверждении перечня, форм, сроков предоставления отчетности БВУ»);

- между АФМ и КГД производится обмен информацией по лжекомпаниям, принимаются меры по нейтрализации их деятельности.

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях предотвращения уязвимостей, связанных с использованием номинальных юридических лиц в схемах ОД, планируется:

- создать единую базу данных для всех СФМ с аккумулярованием сведений о лицах и компаниях с рисковыми признаками (в т. ч. отказ в проведении операции, установлении и прекращении деловых отношений), БВУ увеличить количество информационных источников и инструментов анализа;

- обеспечить корреспондирование системы управления рисками АФМ, КГД, БВУ и Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» в отношении хозяйствующих субъектов;

- внести изменения в Закон о ПОД/ФТ в части фиксирования сведений о визе иностранца или лица без гражданства, необходимых для идентификации физического лица;

- АФМ разработать типологии по проверке визы бизнес-иммигранта при проведении НПК в отношении нерезидентов;

- обновить типологии по обнаружению фирм-однодневок, с внесением соответствующих поправок в Приказ Министра финансов №938 от 30 сентября 2020 года и довести их до БВУ для принятия мер внутреннего контроля.

### **Использование услуг организаторов игорного бизнеса и лотерей в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем**

В соответствии с национальным законодательством на территории Казахстана разрешено осуществление следующих видов деятельности в сфере игорного бизнеса:



- казино;
- зал игровых автоматов;
- букмекерская контора;
- тотализатор.

Риск использования сферы игорного бизнеса в ОД по-прежнему остается на высоком уровне.

Игорный бизнес вполне реалистично может использоваться для применения схем ОД путем легализации преступных доходов через выигрыши в казино, на ставках в букмекерских конторах и тотализаторах.

Данная категория СФМ подлежит регулированию и лицензированию.

Наблюдается активизация работы единого оператора лотереи, благодаря деятельности которого в отчетном периоде на **76%** увеличилось количество поступивших от него сообщений.

Выявлены случаи осуществления букмекерскими организациями незаконной деятельности по организации игорного бизнеса (онлайн-казино).

#### **Принимаемые меры по минимизации рисков**

В 2020 году в Закон Республики Казахстан «Об игорном бизнесе» внесены изменения и дополнения, регламентирующие порядок размещения букмекерских контор (кассы букмекерских контор) только в курортных зонах (на побережье Капшагайского водохранилища Алматинской области и в Бурабайском районе Акмолинской области).

В то же время деятельность онлайн-казино отмеченным Законом запрещена в Казахстане.

Несмотря на это встречаются схемы по организации азартных игр, в том числе с использованием тотализаторов, букмекерских контор и онлайн-казино, обороты по которым носят сомнительный характер (имеются признаки «теневых» доходов).

Так, в Мангистауской области сотрудник банка незаконно похитил со счетов клиентов более **90 млн тенге**. В дальнейшем, часть средств он обналичил через букмекерскую контору.

Выявлен ряд онлайн-казино, которые также действовали под прикрытием букмекеров. По факту организации незаконного игорного бизнеса в отношении должностных лиц букмекерских контор **«PariMatch»**, **«BK Triumph»**, **«Фаворит»** и **«PROFITBetting»** заведены уголовные дела.

Со стороны АФМ также проводится обширная работа по вовлечению СФМ в работу по ПОД/ФТ.

Министерством культуры и спорта Республики Казахстан введена практика проведения профилактического контроля в отношении субъектов игорного бизнеса.

По итогам выявлены два нарушения, выразившиеся в несоблюдении законодательства о ПОД/ФТ. По результатам проверок выданы предписания по устранению выявленных нарушений, которые были устранены субъектами

контроля.

Кроме того, вышеуказанным уполномоченным госорганом проводится работа по внедрению Центра учета ставок (ЦУС), целью которого является:

- обеспечение прозрачности букмекерской сферы;
- автоматизация процедур ПОД/ФТ;
- блокирование каналов вывода денежных средств за пределы страны;
- независимый канал информации для оценки и анализа состояния отрасли и своевременной корректировки;
- круглосуточный кол-центр для оказания психологической помощи проблемным игрокам и их родственникам;
- повсеместное внедрение механизмов ограничения и самоограничения участия в пари и ставках.

Внедрена платформа Front office, которая предусматривает применение новых подходов по взаимодействию с СФМ. Ее основной задачей является обеспечение участников ПОД/ФТ обратной связью и клиентоориентированность по принципу одного окна.

Разрабатываются типологии по использованию игорного бизнеса в схемах ОД, которые доводятся до СФМ для проверки своих клиентов и принятия соответствующих мер реагирования по ПОД/ФТ.

За анализируемый период количество сообщений от организаторов игорного бизнеса, подлежащих финансовому мониторингу, увеличилось на **21%** или **200** операций.

#### **Использование организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (в т. ч. ломбарды), в схемах ОД**

Наличие фактов вовлечения МФО в мошеннические схемы и ОД, недостаточность процессов автоматизации деятельности данной категории СФМ не позволяют им эффективно выполнять свои обязательства и несут существенные риски по ОД.

Специфика работы МФО обусловлена возможностью легально привлекать средства юридических лиц и затем перераспределять их между юридическими и физическими лицами, в том числе выдавая номинальные (заведомо невозвратные) микрокредиты. В основном они оформляются на лиц, у которых были утеряны персональные данные (документы) или с низкой социальной ответственностью. Вырученные деньги легализуются различными способами.

Другим фактором риска являлась относительно несложная регистрация МФО, что изначально могло быть использовано для применения схем ОД со стороны их учредителей и руководителей.

Однако по результатам внесения изменений в законодательство с 1 января 2021 года для осуществления микрофинансовой деятельности требуется получение лицензии уполномоченного органа.

Существует практика преобразования недобросовестными МФО в форму финансовых пирамид, основной целью которых является получение

материальной выгоды посредством финансовых махинаций.

При этом методы их работы носят разнообразный характер (кассы, создаваемые в мессенджерах, сетевой маркетинг, кооперативы, услуги по предоставлению интеллектуальной продукции, интернет-сайты с обучающей платформой и т.д.).

Например, в 2020 году от деятельности отдельных финансовых организаций (ТОО «Гарант 24 Ломбард», ТОО «ESTATE Ломбард», ТОО «Выгодный заем») пострадали почти **17 тыс.** граждан, которым причинен ущерб в сумме более **21 млрд тенге**. В **14** регионах страны было зарегистрировано **32** уголовных дела.

Анализ правоохранительной деятельности также указывает на наличие фактов, когда злоумышленники используют ломбарды с целью завладения имуществом и денежными средствами.

Зачастую местом сбыта краденого имущества являются эти учреждения, что создает дополнительные риски по применению схем ОД.

### **Принятые меры по минимизации рисков**

Уполномоченными государственными органами во взаимодействии принимаются комплексные меры по минимизации рисков использования МФО в сфере ОД.

С 1 января 2021 года введена в действие новая редакция статьи 14 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», которой определен ряд рычагов воздействия на юридические лица при их реализации в качестве МФО.

Справочно:

- юридическое лицо, зарегистрированное в качестве МФО, в течение шести месяцев (со дня его госрегистрации) обращается в уполномоченный орган за получением лицензии (на осуществление микрофинансовой деятельности);

- юридическое лицо, имеющее намерение осуществлять деятельность по предоставлению микрокредитов, уведомляет орган по финмониторингу о госрегистрации (перерегистрации) в качестве МФО в течение десяти календарных дней (со дня данной регистрации).

В целях пресечения противоправных действий со стороны МФО принят ряд комплексных мер, в том числе по взаимодействию с иными уполномоченными государственными органами.

Наряду с этим с 1 января 2020 года введен в действие пункт 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», которым регламентирован порядок определения годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам до 50 МРП, выдаваемым на срок до **45** дней.

Для недопущения оформления микрокредитов на подставных лиц Нацбанком утверждены Правила предоставления микрокредитов электронным способом (постановление Нацбанка № 217 от 28 ноября 2019 года), которые введены в действие с 1 января 2020 года.

Согласно этим Правилам до предоставления микрокредита электронным способом МФО осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ.

Для идентификации клиента используются электронная цифровая подпись, биометрическая и двухфакторная аутентификация.

В целях пресечения фактов сбыта краденого имущества через ломбарды Нацбанком утверждены Правила организации деятельности ломбардов, включающие в себя меры по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей, которые вступили в действие с 1 января 2020 года (постановление Нацбанка №226 от 28 ноября 2019 года).

Согласно данному правовому акту, ломбардам надлежит предоставлять в АО «Государственное кредитное бюро» сведения о залоговом имуществе. В свою очередь, МВД отслеживает эту информацию посредством полученного доступа к базе данных АО «Государственное кредитное бюро» и своевременно принимает меры реагирования (10 февраля 2021 года подписано соответствующее соглашение).

Кроме того, подписано трехстороннее соглашение (АФМ, АРРФР, Нацбанк) о взаимодействии и сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, фальшивомонетничества и осуществления валютного контроля (определен порядок взаимодействия при выявлении нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ со стороны МФО).

Разработана дорожная карта по повышению эффективности взаимодействия между уполномоченными органами (АРРФР, Нацбанк, АФМ) и СФМ по вопросам ПОД/ФТ. Ей предусмотрен порядок формирования и обмена списками компаний, в деятельности которых усматриваются признаки финансовой пирамиды.

АФМ на регулярной основе проводит разъяснительные мероприятия для данной категории СФМ, разработаны и доведены типологии, направленные на выявление схем и методов определения подозрительных операций и клиентов.

В результате проводимой работы (по состоянию на 1 июня 2021 года) удалось максимально вовлечь в систему ПОД/ФТ субъектов, оказывающих микрофинансовую деятельность. Их количество составило **992** организации, из них **955** уже прошли учетную регистрацию в системе сбора данных о финансовых операциях АФМ (охват составляет 96 %).

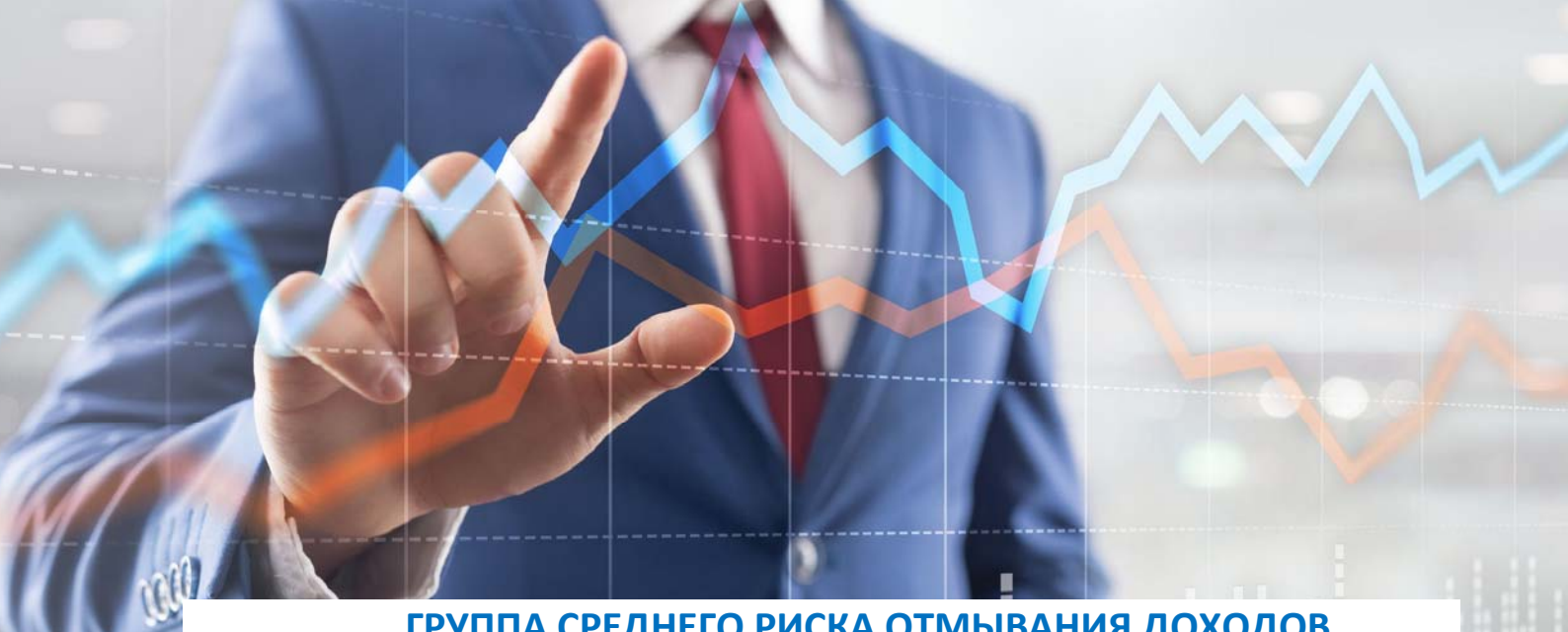
#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях системного улучшения регулирования МФО и ломбардов планируется проработать с АРРФР и Нацбанком вопросы:

- сокращения сроков передачи информации поставщиками, в том числе информации о микрозаймах, в АО «Государственное кредитное бюро»;
- о принудительной реорганизации либо ликвидации МФО, не прошедших учетную регистрацию;
- внедрения новых критериев подозрительных операций для ломбардов (систематическая сдача в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества без дальнейшего выкупа) путем внесения дополнений в «Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков

определения подозрительной операции»;

- разработки и доведения до ломбардов реестра рискованных лиц (которые на системной основе осуществляют сдачу в ломбард движимого/недвижимого и (или) иного имущества без дальнейшего выкупа и других) для принятия мер внутреннего контроля и своевременного информирования уполномоченных органов.



## ГРУППА СРЕДНЕГО РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ

### Использование виртуальных валют (криптовалют) в схемах ОД

В Республике Казахстан единственным законным платежным средством является национальная валюта тенге. Таким образом, криптовалюта не может быть использована как средство платежа на территории страны.

Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность данного способа оплаты при совершении преступлений и усложняет процесс расследования для правоохранительных органов.

Например, криптовалюты могут быть использованы в качестве платежа при совершении запрещенных сделок (за наркотики, оружие и т. д.).

Между тем виртуальные активы используются на территории Казахстана участниками МФЦА, которые являются СФМ.

МФЦА с момента своего запуска в 2018 году, позиционируя себя как глобальный центр для бизнеса и финансов в Казахстане и Центральной Азии, расширяет свою правовую базу и предлагает новые организационно-правовые формы ведения бизнеса в Казахстане.

Согласно 15 рекомендации ФАТФ для управления и минимизации рисков, возникающих в результате оборота виртуальных активов, страны должны обеспечить, чтобы провайдеры услуг в сфере виртуальных активов в целях ПОД/ФТ регулировались и лицензировались (или регистрировались), а также были обеспечены эффективными системами мониторинга.

В этой связи на территории МФЦА определено правовое регулирование провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

Большинство участников МФЦА начали свою деятельность в 2019-2020 годах. В этой связи причиной неактивности некоторых из них является отсутствие клиентов.

Поэтому на данном этапе не представляется возможным полноценно и качественно оценить уровень рисков ОД и эффективность применения ими мер по ПОД/ФТ.

### Принятые меры по минимизации рисков

Правоохранительными органами, а также финансовой разведкой

осуществляется мониторинг запрещенных сайтов, отслеживаются сделки с использованием криптовалюты, в том числе с учетом правовых механизмов международного сотрудничества.

Разрабатываются типологии по пресечению схем ОД с использованием криптовалют, которые доводятся до СФМ, в особенности осуществляющих хозяйственную деятельность на территории МФЦА.

Наряду с этим в рамках ЕАГ проводятся типологические исследования по установлению трансграничных схем расчетов за наркотические средства с использованием криптовалюты.

Обобщаются данные правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки государств-членов ЕАГ о способах криминальных расчетов и моделях правового регулирования использования криптовалют.

Комитет по регулированию финансовых услуг МФЦА ежегодно проводит тематический обзор по соблюдению участниками требований законодательства.

В свою очередь, отчеты включают в себя описание систем внутреннего контроля, результаты применения мер надлежащей проверки клиента, оценку рисков клиента и бизнеса, меры по отказам и замораживанию, выявление подозрительных операций, проверку по санкционным спискам и направление сообщений в АФМ.

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В настоящее время вносятся изменения в законодательство в сфере ПОД/ФТ, которыми предусматривается включение в число СФМ лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность с цифровыми активами в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об информатизации».

#### **Использование платежных организаций в схемах ОД**

В Республике Казахстан действует **70** платежных организаций.

Ежегодно по количеству операций, проводимых через платежные организации, наблюдается тенденция к уменьшению количества транзакций (2018 год – 469,3 млн.операций, 2019 год – 463,1 млн.операций, 2020 год – 430,1 млн.операций).

Вместе с тем, объемы операций растут ежегодно (2018г. – 1,5 трлн.тенге, 2019 г. – 1,9 трлн.тенге, 2020г. – 2,3 трлн.тенге).

Самыми крупными системами электронных денег являются, Qiwi Kazakhstan, Woopay, «Личная касса».

Данная категория СФМ достаточно урегулирована на законодательном уровне и подпадает под юрисдикцию Национального Банка.

Привлекательным для злоумышленников является возможность использования неперсонифицированных (анонимных) данных отправителей и получателей денежных переводов для совершения незаконных финансовых операций.

Отмечаются случаи использования электронных средств платежа,

оформленных на лиц, не осведомленных о характере использования этих инструментов, в том числе в схемах ОД.

Наряду с этим электронные платежи используются при осуществлении мошеннических действий, в том числе с территории других государств.

### Принятые меры по минимизации рисков

В 2020 году внесены изменения в законодательство Республики Казахстан, согласно которому запрещены платежи и переводы в пользу неидентифицированных клиентов систем электронных денег, а также запрещено погашение (вывод из системы) электронных денег неидентифицированных клиентов.

Также в зависимости от статуса идентификации клиента были установлены:

- на суммы операций;
- на максимальные суммы, хранимые на одном электронном кошельке.

Данные изменения направлены на снижение рисков ОД/ФТ в системах электронных денег.

При этом остаются риски, связанные с открытием кошелька в пользу третьих лиц, которые зачастую не причастны к организации преступных схем.

В качестве превентивных мер уполномоченными государственными органами осуществляется мониторинг запрещенных сайтов, отслеживаются переводы с использованием электронных кошельков.

Организованы разъяснительные мероприятия для платежных организаций, осуществляется разработка рекомендаций и типологий по пресечению схем ОД.

### Курьеры наличных денежных средств

В соответствии с **32** рекомендацией ФАТФ должны приниматься меры по выявлению трансграничного перемещения наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя, в том числе через систему декларирования и/или систему информирования.

Действующая практика мониторинга перемещения денежных средств через таможенную границу выглядит следующим образом.

В соответствии с требованиями таможенного законодательства физические лица вправе без таможенного декларирования ввозить или вывозить наличную иностранную и национальную валюту, не превышающую в эквиваленте **10 000 долларов США**.

При этом, в аэропорту пассажир, перевозящий денежные средства, не подлежащие декларированию, проходит таможенный контроль по «зеленому» коридору (выборочный досмотр).

В связи с нахождением Казахстана в составе таможенного союза Евразийского экономического союза таможенный контроль на внутренней границе стран-участниц отсутствует.

Осуществляется лишь пограничный паспортный и экспортный (таможенный)



контроль (в отношении юридических лиц).

Эти обстоятельства создают определенные угрозы использования физических лиц, пересекающих границы, в перевозке денежных средств, полученных преступным путем (риски использования курьеров наличности для целей ОД).

#### **Принятые меры по минимизации рисков**

Законодательством предусмотрена административная (статьи 535, 546-551 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях») и уголовная (статья 234 Уголовного кодекса Республики Казахстан – экономическая контрабанда).

В свою очередь, анализ уголовно-правовой статистики по статье **234** Уголовного кодекса Республики Казахстан свидетельствует о единичных случаях проведения расследований, связанных с незаконной перевозкой наличности через границу Республики Казахстан.

Количество дел об административных правонарушениях по статье **551** Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» (недекларирование или недостоверное таможенное декларирование товаров, наличных денежных средств, недостоверное заявление сведений в таможенных документах и др.) составило **287**.

#### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях снижения рисков использования курьеров наличных в схемах ОД, а также активизации работы по выявлению незадекларированных денежных средств, перемещаемых через таможенные и пограничные посты.

Министерство финансов Республики Казахстан планируется интегрировать со своими ресурсами базы данных по пассажирам для определения частоты и цели пересечения таможенной границы как стран-участниц Евразийского экономического союза, так и других пограничных государств.

В свою очередь АФМ в качестве дополнительных мер по выявлению незадекларированных наличных денежных средств, денежных инструментов либо недостоверно задекларированных денежных средств планируется проработать следующие меры:

- усилить аналитическую работу в рамках имеющихся совместных планов с органами государственных доходов, использовать их ресурсы по получению у компетентных органов других стран сведений о заявленных физическими лицами при въезде в страну наличных денежных средств;

- организовать взаимный обмен информации между органами по финансовому мониторингу, таможенной, пограничной службами и службой безопасности аэропортов по перемещению физическими лицами через государственную границу Казахстана наличных денежных средств;

- проводить мониторинг, анализ маршрута и частоты перемещения физическими лицами границы с использованием имеющихся информационных баз данных;

- активно использовать потенциал служебно-розыскных собак, специально обученных для выявления денежных средств, при проведении досмотров на таможенных и пограничных постах;

- при проведении таможенного и пограничного контроля широко использовать современные технические средства таможенного контроля (рентген аппараты и др.) для выявления сокрытых от контроля денежных средств.

### **Использование услуг индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок с недвижимым имуществом (далее – риелторы), нотариусов в схемах ОД**

Судебно-следственная практика по коррупционным делам свидетельствует о том, что преступный доход от получения взяток и хищений бюджетных средств зачастую вкладывается в недвижимость.

Однако основные риски ОД через сектор недвижимости связаны с инвестированием капитала, имеющего сомнительное происхождение, в объекты коммерческой и жилой недвижимости за рубежом.

В данном случае риск обусловлен недостаточной прозрачностью бенефициарной структуры собственников объектов недвижимости, приобретенных в иностранных юрисдикциях.

Как правило, купля-продажа недвижимого имущества осуществляется непосредственно при участии нотариуса, риелторы в данном случае выступают исключительно посредниками между продавцами и покупателями (оказывают консультационные услуги и информационное сопровождение).

Такие сделки проходят через БВУ, которыми проводится процедура внутреннего контроля и запрашиваются соответствующие документы.

После завершения сделки и внесения платы за недвижимость правоустанавливающие документы проходят еще одну стадию (до регистрации прав на имущество) – на площадке НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Следует отметить, что перекрестная проверка БВУ и нотариусами сделок с недвижимым имуществом позволяет эффективно предотвращать ОД в данном секторе.

Между тем необходимо отметить отдельные уязвимости применения схем ОД в данном секторе, к числу которых относятся:

- отсутствие государственного органа, осуществляющего контроль за исполнением риелторами законодательства о ПОД/ФТ;
- отсутствие единого учета риелторов в стране в связи с несовершенством общего классификатора видов экономической деятельности;
- регистрация правоохранными органами фактов оказания риелторами посреднических услуг по купле-продаже недвижимости лицам, совершившим незаконные финансовые операции.

### **Принятые меры по минимизации рисков**

В определенной степени установление в национальном законодательстве сроков, в течение которых собственник не может реализовать приобретенный объект недвижимости без уплаты подоходного налога, позволило снизить риски использования недвижимости в схемах ОД.

АФМ проводится работа по дальнейшему повышению охвата сектора риелторов системой ПОД/ФТ посредством использования площадки «Дистанционный мониторинг».

### **Планируемые меры по минимизации рисков**

В целях принятия мер по минимизации рисков ОД планируется:

- определить уполномоченный государственный орган по регулированию деятельности риелторов, а также лицензированию деятельности лиц, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- пересмотреть общий классификатор видов экономической деятельности по риелторам, в том числе разграничив по услугам найма и продажи (для конкретизации видов деятельности СФМ);
- проработать вопрос о снижении пороговой суммы по операциям купли-продажи недвижимого имущества;
- предусмотреть в требованиях правил внутреннего контроля условия по принятию мер риелторами в отношении всех участников сделки (продавец и покупатель).

Данные меры позволят усилить ПОД/ФТ в секторе риелторских услуг.

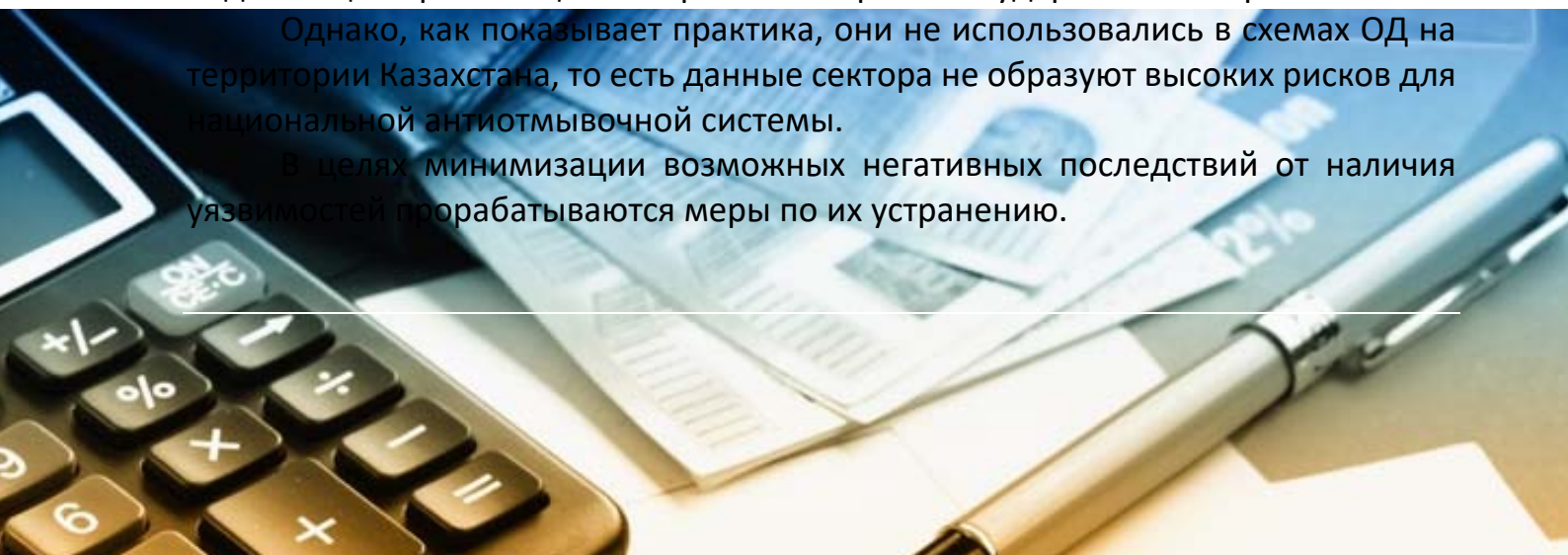
**Использование других СФМ в схемах ОД** (организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и обменные операции, профессиональных участников рынка ценных бумаг, центрального депозитария, страховых (перестраховочных) организаций и брокеров, обществ взаимного страхования, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляющих лизинговую деятельность без лицензии, а также с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них)

Проведенный анализ показал наличие отдельных уязвимостей по указанной категории СФМ, в частности:

- отсутствие регулирующего органа в рассматриваемом периоде;
- недостаточная автоматизация мониторинга финансовых операций;
- наличие значительного количества выявляемых нарушений при надлежащей организации контроля со стороны государственных органов.

Однако, как показывает практика, они не использовались в схемах ОД на территории Казахстана, то есть данные сектора не образуют высоких рисков для национальной антиотмывочной системы.

В целях минимизации возможных негативных последствий от наличия уязвимостей прорабатываются меры по их устранению.



## **ГЛАВА IV. Заключение (резюме) по рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем**

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем за 2018-2020 годы, позволила всем участникам антиотмывочной системы определить основные угрозы, уязвимости и зоны повышенного риска, характерные для Казахстана.

По итогам выработаны меры, направленные на снижение рисков ОД и повышение эффективности национальной антиотмывочной системы, которые включают в себя:

- совершенствование национального законодательства;
- расширение ведомственных планов государственных органов;
- модернизацию информационного взаимодействия, укрепление кадрового потенциала.

Отчет является практическим пособием для использования в работе всеми участниками национальной системы ПОД/ФТ, а также для учета в проектах по проведению региональной и секторальной оценки рисков ПОД/ФТ.

Государственным и правоохранительным органам Республики Казахстан предложено переориентировать свою деятельность с учетом рискориентированного подхода и мер, указанных в плане по минимизации рисков ОД. Это повысит эффективность проводимых финансовых расследований, обеспечит меры конфискации и возврат активов.

Органам-регуляторам предложено повысить эффективность взаимодействия с АФМ в части разработки рекомендаций методических пособий для СФМ, а также проведения секторальных оценок рисков.

СФМ рекомендовано использовать результаты национальной оценки рисков в своей деятельности для модернизации правил внутреннего контроля в части категорирования своих услуг, продуктов, а также клиентов с учетом выявленных рисков ОД и принятия эффективных мер по их минимизации.