



Об утверждении Концепции развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы

Указ Президента Республики Казахстан от 6 октября 2022 года № 1038.

ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Утвердить прилагаемую Концепцию развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы (далее - Концепция).

2. Центральным государственным органам, государственным органам, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан, а также заинтересованным организациям (по согласованию), ответственным за реализацию Концепции:

1) принять меры по реализации Концепции;

2) представлять информацию о ходе реализации Концепции в порядке и сроки, установленные постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 790 "Об утверждении Системы государственного планирования в Республике Казахстан".

3. Агентству Республики Казахстан по финансовому мониторингу принять меры, вытекающие из настоящего Указа.

4. Контроль за исполнением настоящего Указа возложить на Администрацию Президента Республики Казахстан.

5. Настоящий Указ вводится в действие со дня его подписания.

Президент Республики Казахстан

К. ТОКАЕВ

УТВЕРЖДЕНА

Указом Президента
Республики Казахстан
от 6 октября 2022 года
№ 1038

КОНЦЕПЦИЯ

развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы

г. Астана, 2022 год

СОДЕРЖАНИЕ:

| | |
|-----------|--|
| Раздел 1. | Паспорт Концепции |
| Раздел 2. | Анализ текущей ситуации |
| Раздел 3. | Обзор международного опыта |
| Раздел 4. | Видение развития финансового мониторинга |
| Раздел 5. | Основные принципы и подходы развития финансового мониторинга |

| | |
|-----------|--|
| Раздел 6. | Целевые индикаторы и ожидаемые результаты |
| Раздел 7. | План действий по реализации Концепции (приложение) |

Раздел 1. Паспорт

Сноска. Раздел 1 с изменением, внесенным указом Президента РК от 19.03.2025 № 823.

| | |
|---|--|
| Наименование | Концепция развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы |
| Основание для разработки | поручение Президента Республики Казахстан (резолуция от 11 декабря 2021 года № 21-5006) |
| Государственный орган, ответственный за разработку | Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу |
| Государственные органы и организации, ответственные за реализацию | МЮ, АЗРК, ГП, МНВО, МЗ, МТСЗН, ВС, МФ, АФМ, АРРФР, МКИ, АДГС, МП, МПС, МТИ, БНС АСПР, АПК, МИД, МТС, НБ, КНБ, МНЭ, МЦРИАП, МВД |
| Сроки реализации | 2022-2026 годы |

Раздел 2. Анализ текущей ситуации

2.1. Достигнутые результаты

Финансирование терроризма и легализация преступных доходов признаны мировым обществом глобальными проблемами, носящими транснациональный характер и способными подорвать существование государственного строя.

Акты терроризма могут вызвать крупномасштабные конфликты политического, территориального и национального характера. В свою очередь, отмывание преступных доходов наносит вред экономическим интересам государства, оказывая негативное влияние на добросовестную конкуренцию и увеличивая объемы теневой экономики.

Более того, причинным фактором подавляющего большинства преступных действий выступает корыстный мотив, что определяет первостепенность сосредоточия усилий на раскрытии уголовных правонарушений, связанных с легализацией доходов.

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

На сегодня в Республике Казахстан сформировалась устойчивая система ПОД/ФТ.

Она включает совокупность государственных, правоохранительных и специальных органов, которые реализуют государственную политику в сфере ПОД/ФТ, во взаимодействии и взаимосвязи с субъектами финансового мониторинга.

Становление системы ПОД/ФТ Республики Казахстан можно разделить на три этапа.

Первый этап (2000-2008 годы).

Резолюцией Совета Безопасности Организации Объединенных Наций от 29 июля 2005 года всем странам - членам Организации Объединенных Наций (далее - ООН) предписано выполнение рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ).

В реализацию этих рекомендаций криминализирован отдельный вид состава уголовного правонарушения - легализация (отмывание) денег и иного имущества, приобретенного незаконным путем.

Ратифицированы международные конвенции: о борьбе с финансированием терроризма от 2 октября 2002 года, ООН против коррупции от 4 мая 2008 года и ООН против транснациональной организованной преступности от 4 июня 2008 года.

В 2004 году Казахстан в целях обеспечения экономической безопасности и недопущения угроз финансовой стабильности стал одним из учредителей региональной группы ФАТФ - Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее - ЕАГ).

Ее основными направлениями деятельности являются обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне, а также интеграция на уровне государств - членов ЕАГ в международную систему ПОД/ФТ.

Второй этап (2008-2020 годы).

В 2008 году в реализацию положений международных актов, обязывающих страны учредить подразделение, которое будет служить национальным центром для сбора, анализа и распространения информации в сфере ПОД/ФТ, создано подразделение финансовой разведки в виде Комитета по финансовому мониторингу в составе Министерства финансов Республики Казахстан (такие органы созданы в 163 странах мира).

В 2009 году принят Закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон о ПОД/ФТ), который заложил правовую основу формирования государственной политики в сфере ПОД/ФТ.

Им определены основы взаимодействия и круг полномочий государственных и правоохранительных органов, а также субъектов финансового мониторинга и введены базовые понятия.

Одновременно с этим создана уникальная информационная система сбора и обработки данных субъектов финансового мониторинга, отвечающая международным стандартам качества и безопасности.

Заключены соглашения о взаимодействии и сотрудничестве как между государственными органами, так и со странами ближнего и дальнего зарубежья.

В 2011 году Казахстан стал полноправным членом группы подразделений финансовой разведки "Эгмонт", которая повысила эффективность взаимодействия с финансовыми разведками иностранных государств.

Начат активный информационный обмен с более 100 подразделениями финансовых разведок мира.

При координации Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан система ПОД/ФТ успешно прошла первую взаимную оценку ЕАГ.

Реализация основополагающих норм резолюций Совета Безопасности ООН и стандартов ФАТФ в части деятельности подразделения финансовой разведки, полномочий и обязанностей правоохранительных органов, международного сотрудничества и оказания взаимной правовой помощи и экстрадиции, а также вопросов обеспечения мер конфискации позволила Казахстану получить рейтинги "значительно соответствует" и "частично соответствует" по 24 из 40 рекомендаций ФАТФ.

По итогам взаимной оценки к Казахстану применена процедура "стандартный мониторинг" - механизм мониторинга, применяемый для всех государств-членов ЕАГ, не имеющих существенных недостатков в техническом соответствии рекомендациям ФАТФ и системы ПОД/ФТ.

Выработанные экспертами ЕАГ рекомендации по итогам взаимной оценки легли в основу мер по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

В целях выработки мер по реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ, повышения их эффективности, а также координации мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, создан Межведомственный совет по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В национальное законодательство о ПОД/ФТ внесены концептуальные поправки:

- определен государственный орган-регулятор для четырех видов субъектов финансового мониторинга (риелторы, юристы, лизинга, бухгалтерские организации и профессиональные бухгалтеры);

- усилена ответственность всех субъектов финансового мониторинга за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ;

- определен государственный орган, ответственный за учет и использование конфискованного имущества и образование фонда такого имущества;

- усилено международное сотрудничество в части обмена информацией в сфере ПОД/ФТ между органами финансового контроля и правоохранительными органами с иностранными компетентными органами;

- операции публичных должностных лиц стали подлежать финансовому мониторингу

В 2014 году Казахстан вступил в Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (далее - СНГ).

Также особенностью данного этапа является проведение в 2018 году первой национальной оценки рисков отмывания доходов и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), по итогам которой определены и минимизированы ключевые риски ОД/ФТ и уязвимости национальной системы ПОД/ФТ.

Третий этап (с 2021 года по настоящее время).

Повышен статус подразделения финансовой разведки путем создания независимого и подотчетного Президенту Республики Казахстан органа - Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее - Агентство).

Характерной особенностью данного органа является объединение в нем функций по финансовому мониторингу, а также раскрытию и расследованию экономических правонарушений.

Такая синергия еще больше повысила эффективность проводимой аналитической работы, позволила сместить акцент работы как в превентивном плане, так и в плане борьбы с последствиями.

На сегодня подразделение финансовой разведки занимает уникальное положение в системе ПОД/ФТ, находясь на стыке деятельности финансовых институтов, а также правоохранительных и уполномоченных органов.

На первом уровне субъекты финансового мониторинга среди общей массы финансовых операций, осуществляемых ими в интересах своих клиентов, выявляют подозрительные операции и сделки, подпадающие под установленные Законом о ПОД/ФТ критерии, формируют о них специальные сообщения и направляют в подразделение финансовой разведки.

За каждым субъектом финансового мониторинга закреплен государственный орган-регулятор, который осуществляет контроль за его деятельностью.

На втором уровне подразделение финансовой разведки производит обработку и детальный анализ получаемых сведений о подозрительных финансовых операциях, запрашивается дополнительная информация, в том числе у самих субъектов финансового мониторинга и различных государственных органов.

Результатом такого анализа является заключение о наличии или отсутствии в представленных субъектами финансового мониторинга сведениях признаков отмывания преступных доходов или финансирования терроризма, которое для организации проверочных мероприятий направляется в правоохранительные органы.

На третьем уровне правоохранительными органами проводятся проверочные мероприятия, по результатам которых принимается решение о начале досудебного расследования.

В 2021 году проведена вторая национальная оценка рисков ОД/ФТ, по итогам которой выявлены основные риски, угрозы и уязвимости.

Анализ уголовно-правовой статистики показал, что в Республике Казахстан преступлениями с высоким риском ОД/ФТ являются: налоговые преступления, нелегальная экономическая деятельность, коррупция, хищение бюджетных средств, мошенничество и незаконный оборот наркотических средств.

Высокий риск ОД/ФТ присвоен банковскому сектору, сектору микрофинансовых организаций, а также игорному бизнесу.

По итогам национальной оценки рисков всеми участниками системы ПОД/ФТ реализуются меры, направленные на снижение выявленных рисков и уязвимостей.

В целом, динамика состояния развития системы ПОД/ФТ в Республике Казахстан в период с 2019 по 2021 год демонстрирует положительные результаты.

Количество субъектов финансового мониторинга, охваченных системой ПОД/ФТ, выросло с 6 тыс. до 9 тыс., в том числе 2 тыс. субъектов - из финансового сектора, 7 тыс. субъектов - из нефинансового сектора. Таким образом, уровень сотрудничества субъектов финансового мониторинга с Агентством вырос на 50%.

За указанный период от субъектов финансового мониторинга поступило более 5 млн сообщений о подозрительных и пороговых операциях. При этом 99% сообщений направлены финансовым сектором.

В правоохранительные и специальные государственные органы направлено 2 132 аналитических материала.

В результате принятия комплексных мер по совершенствованию аналитической работы с 43,6% до 64% повысилась эффективность использования правоохранительными органами материалов подразделения финансовой разведки.

Упрощена процедура взаимодействия между подразделением финансовой разведки, правоохранительными и специальными государственными органами по направляемым запросам. Начата работа по внедрению параллельных финансовых расследований.

В этой связи наблюдается увеличение с 42 в 2019 году до 56 в 2021 году фактов регистрации правонарушений по отмыванию доходов, полученных преступным путем (на 33%).

О регулярном совершенствовании системы ПОД/ФТ свидетельствует тенденция улучшения показателей Казахстана в международном индексе Базельского института управления по противодействию отмыванию доходов: с 6,27 баллов в 2019 году до 4,87 баллов в 2021 году.

2.2. Основные проблемы и тенденции.

Несмотря на проводимые реформы, сохраняются системные проблемы, к которым можно отнести:

- 1) несовершенную информационную работу и систему обучения в сфере ПОД/ФТ;
- 2) несовершенство нормативной правовой базы;
- 3) несовершенство подходов аналитической работы;

- 4) недостаточную автоматизацию процессов анализа данных;
- 5) риски использования цифровых активов в отмывании преступных доходов и финансировании терроризма;
- 6) недостаточное внимание вопросам установления и возврата доходов, полученных преступным путем.

Несовершенная информационная работа и система обучения в сфере ПОД/ФТ

Экспертный комитет Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег отмечает, что одним из ключевых элементов построения надежной системы ПОД/ФТ является непрерывное обучение ее участников.

Несмотря на то, что ПОД/ФТ является одной из приоритетных задач для правоохранительных органов и финансового сектора, сложился ошибочный стереотип, что вопросы ПОД/ФТ носят "узконаправленный" характер и необходимы в большей мере подразделению финансовой разведки.

В то же время международный опыт показывает, что в схемы отмывания доходов и финансирования терроризма могут быть вовлечены практически все субъекты финансового мониторинга в различных сферах жизнедеятельности (бухгалтеры, адвокаты, нотариусы, риелторы, управляющие компаниями и др.).

Ситуацию усугубляют недостаточная информационная работа и отсутствие системного обучения основам ПОД/ФТ и финансовой безопасности.

Информация по финансовой безопасности в контексте рисков ОД/ФТ, адаптированная для различных возрастных групп, не доводится до граждан.

Также необходимо отметить, что на сегодняшний день в Казахстане отсутствует единый образовательный центр, занимающийся подготовкой специалистов в сфере ПОД/ФТ.

Действующая практика обучения государственных, правоохранительных и специальных органов сводится к проведению разовых тематических тренингов и семинаров. Эффективность такого подхода нивелируется текучестью кадров.

Наряду с этим не предусмотрены соответствующие предметы и дисциплины в высших учебных заведениях. Это усложняет формирование пула подготовленных кандидатов для дальнейшего отбора в кадровый резерв.

В ходе 36-го Пленарного заседания ЕАГ, прошедшего 30 мая 2022 года в городе Ташкенте, рабочей группой по взаимным оценкам и правовым вопросам ЕАГ отмечена недостаточная активность делегаций в отношении предоставления квалифицированных экспертов-оценщиков и рецензентов для проведения взаимных оценок. Это приводит к тому, что некоторые государства-члены редко участвуют либо вообще не участвуют в процессах взаимных оценок.

Наиболее распространенной причиной, по которой эксперты оказываются не готовыми участвовать во взаимной оценке, является поверхностное знание стандартов

ФАТФ. Поэтому предварительное прохождение обучения по стандартам (до обучения для экспертов-оценщиков) будет обязательным требованием ЕАГ.

Несовершенство нормативной правовой базы

Развитая система противодействия легализации (отмыванию) средств, добытых преступным путем, и финансированию терроризма состоит из институциональных и законодательных мер.

Как известно, в правовом государстве эффективное законодательство представляет собой наиважнейшее условие для борьбы с различными общественно опасными явлениями, в том числе с легализацией преступных средств и финансированием терроризма.

Несмотря на достаточно высокую регуляторную эффективность, Закон о ПОД/ФТ сохраняет недостатки, выявленные в ходе правоприменительной практики, а также не соответствует отдельным международным рекомендациям ФАТФ, которые обязательны в силу Резолюции Совета Безопасности ООН 1617.

В частности, права и обязанности субъектов финансового мониторинга, иных организаций и граждан содержатся в различных статьях Закона о ПОД/ФТ, что, безусловно, осложняет восприятие положений нормативного правового акта и, следовательно, его соблюдение.

Кроме того, Институт международных финансов в экспертном отчете "Международная система борьбы с финансовыми преступлениями" отмечает, что непоследовательное применение международных стандартов приводит к появлению "лазеек", которые могут быть использованы в целях отмывания доходов.

Причиной, препятствующей достижению потенциальных позитивных эффектов, является отсутствие стратегических и программных документов, определяющих основное видение развития национальной системы ПОД/ФТ с учетом выявленных рисков.

Несовершенство подходов аналитической работы

Способность субъектов финансового мониторинга идентифицировать и минимизировать риски является ключевым фактором в обеспечении надежности системы ПОД/ФТ.

Текущая практика направления сообщений лишь о подозрительных или пороговых операциях не позволяет максимально использовать потенциал субъектов финансового мониторинга.

Оценка лишь одной операции может не вызвать подозрений, тогда как серия связанных транзакций и полная картина деятельности лиц и организаций позволяют сделать более всесторонние и полные выводы о причастности к отмыванию доходов и финансированию терроризма.

На качество направляемой информации влияет и отсутствие надлежащей обратной связи в виде информирования о принятом решении по каждому сообщению субъектов финансового мониторинга.

Субъекты финансового мониторинга не могут оценить в полной мере полезность направляемых ими сообщений. Отсутствие обратной связи также снижает возможности субъектов финансового мониторинга совершенствовать свои подходы к выявлению подозрительных операций и повышению качества направляемых сообщений.

При таких обстоятельствах ресурсы субъектов финансового мониторинга сконцентрированы на подготовке сообщений, а не на более глубоком анализе рисков, представляющих наибольший интерес для подразделения финансовой разведки и правоохранительных органов.

Недостаточная автоматизация процессов анализа данных

Ключевую роль в управлении рисками в сфере ПОД/ФТ играют налаженное взаимодействие и эффективная система обмена информацией между участниками финансового мониторинга.

На сегодня Единая информационная аналитическая система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ЕИАС) интегрирована с базами данных министерств юстиции и финансов (сведения о юридических и физических лицах, личных счетах и др.). При этом процесс сбора, обработки информации автоматизирован частично и осуществляется в режиме "запрос-ответ". Иные сведения, необходимые для анализа, подразделение финансовой разведки получает вне интеграции на основании запросов (сведения по налоговой отчетности, публичным должностным лицам, имуществу и др.). Это влияет на эффективность работы, поскольку для полноценного и качественного анализа необходимо наличие большого массива данных, позволяющих выявлять схемы ОД/ФТ.

При текущем состоянии автоматизации и интеграции ЕИАС требуется время для получения информации и сохраняется ручной труд аналитиков при ее обработке.

Отсутствуют необходимые инструменты анализа больших данных из открытых источников.

Аналогичные проблемы оперативного обмена информацией наблюдаются и между государственными органами-регуляторами и субъектами финансового мониторинга.

Действующий функционал единого портала субъектов системы ПОД/ФТ не позволяет обеспечить оперативный обмен информацией и сведениями между участниками системы ПОД/ФТ.

В частности, государственные органы осуществляют анализ деятельности подконтрольных субъектов финансового мониторинга на основе сведений, предоставленных в ответ на их запросы.

Такой подход носит времязатратный характер и создает риски непринятия государственными органами своевременных превентивных мер воздействия при нарушении подконтрольными субъектами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В свою очередь субъектам финансового мониторинга необходима оперативная реакция государственного органа-регулятора на вопросы в текущей деятельности, требующие разъяснения или методологической поддержки.

Риски использования цифровых активов в отмывании преступных доходов и финансировании терроризма

В мире наблюдается стремительный рост рынка цифровых активов. Казахстанские граждане являются активными пользователями интернет-платформ, осуществляющих торговлю криптовалютами.

Согласно отчету Базельского института управления "Криптовалюта в Азии и за ее пределами: законодательство, регулирование и правоприменение", в 2021 году Казахстан стал вторым в мире по объему майнинга криптовалюты.

Между тем, использование цифровых активов и таких инструментов, как миксеры и протоколы с нулевым разглашением данных об отправителях, получателях и суммах приводит к невозможности осуществления полноценного мониторинга таких финансовых операций.

Отсутствие подходов, позволяющих деанонимизировать всех участников операций с цифровыми активами, является вызовом для действующей глобальной системы ПОД/ФТ и обуславливает необходимость ее совершенствования.

Выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Республики Казахстан запрещены, за исключением предусмотренных законами случаев. Таковым является оборот необеспеченных активов в рамках особого правового режима Международного финансового центра "Астана" (далее - МФЦА) и регулируются правилами финансовых технологий "FinTechRules".

В целях формирования сбалансированных регуляторных условий для создания и функционирования криптобирж МФЦА проводятся мероприятия по реализации пилотного проекта по функционированию криптобирж на площадке МФЦА во взаимодействии с казахстанскими банками и государственными органами, одним из вопросов которых является возможность открытия банковских счетов для криптобирж МФЦА.

Согласно отчетам компании "Chainalysis", глобальное внедрение криптовалюты в 2021 году увеличилось на 880% в основном благодаря активности P2P-трейдинга (форма сделки между физическими лицами, в которой покупатель и продавец обмениваются средствами напрямую друг с другом).

В настоящее время не все цифровые активы анонимны. Многие криптовалютные биржи и обменные сервисы требуют открытия персонализированного счета для

работы с цифровыми системами. Однако их экстерриториальность не позволяет использовать этот потенциал.

В свою очередь, анонимный характер цифровых активов создает высокие риски их использования для проведения платежей в рамках противоправной деятельности, в том числе отмывания доходов, финансирования терроризма, торговли наркотиками и оружием, коррупции, нелегального вывоза средств за рубеж и др.

Несмотря на установленный нормами Закона "Об информатизации" запрет на выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов на территории Республики Казахстан, ответственность за его нарушение не предусмотрена.

Действующий порядок изъятия, учета, хранения, передачи и уничтожения вещественных доказательств, денег по уголовным делам не предусматривает особенностей, связанных с цифровыми активами.

Отсутствуют инструменты изъятия, учета, хранения, передачи цифровых активов в рамках расследования уголовных дел.

Наряду с этим ввиду глобального характера цифровых активов и различий в регулировании в разных странах возникает риск перетока операций в юрисдикции с более лояльным регулятивным режимом.

Недостаточное внимание вопросам установления и возврата доходов, полученных преступным путем

Немаловажным является исключение выгоды от ОД посредством поиска и возврата доходов, полученных преступным путем, в ходе параллельных финансовых расследований.

Анализ уголовно-процессуального законодательства показывает, что конфискация преступных доходов и возмещение ущерба не являются приоритетными задачами.

В этой связи усилия органов досудебного расследования сосредотачиваются на раскрытии правонарушений, изобличении виновных лиц. В свою очередь, мерам по установлению и конфискации преступного дохода придается второстепенное значение.

Как показывает практика, с момента начала досудебного расследования до принятия мер по установлению, аресту и конфискации активов, полученных преступным путем, проходит длительный период времени, что впоследствии усложняет обеспечение их возврата.

Усугубляет ситуацию вывод преступных активов за границу, что напрямую затрагивает экономическую безопасность, наносит ущерб бюджету государства, приводит к нехватке инвестиций и оборотных средств для развития экономики, снижает как инвестиционную привлекательность, так и доверие граждан к государственному аппарату.

Согласно международным рейтингам, Казахстан входит в число 20-ти стран со "стабильным" оттоком капитала за рубеж. Возврат из-за рубежа активов, полученных незаконным путем, сопровождается целым спектром проблем.

Исполнение запросов об оказании правовой помощи компетентными органами иностранного государства занимает длительное время. Практика правоохранительных органов по возврату активов из-за рубежа, когда фокус идет на осуждение и приговоры только в Казахстане, а за рубеж направляются общие запросы без конкретной информации об активах, абсолютно недействительна. Такие запросы расцениваются по всему миру как "выуживание доказательств" и не исполняются.

Данная проблема в ряде случаев обусловлена отсутствием многогранной информационно-аналитической работы до возбуждения уголовного дела, в том числе посредством проведения параллельного финансового расследования.

Кроме того, в целом не предусмотрены механизмы мониторинга и оценки принимаемых мер по возврату в доход государства доходов, полученных преступным путем, как внутри страны, так и из-за рубежа. Это не позволяет выработать соответствующие корректирующие меры.

Отсутствует методика расчета объемов незаконных финансовых потоков.

Действующий статистический учет не отражает реальную картину по конфискации имущества, добытого преступным путем.

В частности, отсутствует единый учет сведений о суммах, фактически поступивших в доход государства от конфискованного имущества, в том числе в разрезе сфер правоотношений (в рамках уголовного, гражданского и административного дела) и статей уголовного и административного законодательства.

Сведения Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан о поступивших суммах от конфискованного имущества также не отражают реальной картины, поскольку движимое и недвижимое имущество, принятое на баланс коммунальной собственности, обращается по нулевой стоимости.

Стоимость реализации конфискованного имущества в рамках исполнительного производства, как правило, носит заниженный характер.

Аналогично: в отчетах правоохранительных и местных исполнительных органов отсутствует классификация конфискованных предметов на орудия преступления и имущество, добытое преступным путем, не отражается сумма конфискованного имущества.

Раздел 3. Обзор международного опыта

Практика развитых стран показывает, что построение эффективной системы ПОД/ФТ начинается с общегосударственного подхода в обучении граждан с ранних лет основам финансовой грамотности и безопасности. Финансовая грамотность и безопасность представляют собой личный вклад каждого гражданина в обеспечение экономической и финансовой безопасности страны.

К примеру, в США реализуются федеральные и общественные программы по повышению уровня финансовой грамотности.

Во Французской Республике действует программа "Финансы и педагогика", которая занимается просвещением рядовых обывателей, студентов, школьников.

Еще одним ярким примером повышения информационной, финансовой и правовой грамотности детей и молодежи, содействия их профессиональной ориентации и развитию научных знаний является проведение в рамках деятельности Совета руководителей подразделений финансовой разведки СНГ Международной олимпиады по финансовой грамотности в Российской Федерации.

В этой связи, учитывая, что Национальным планом развития Республики Казахстан до 2025 года определена необходимость повышения финансовой грамотности населения, данный опыт представляется применимым в Казахстане.

Ключевым фактором эффективности системы ПОД/ФТ является высокое качество аналитических материалов подразделения финансовой разведки. В свою очередь решение этой задачи невозможно без обеспечения подразделения финансовой разведки достаточными источниками информации.

К примеру, подразделения финансовой разведки Великобритании, Федеративной Республики Германия, Греческой Республики для выполнения своих функций имеют доступ к базам данных правоохранительных, налоговых органов и финансовых организаций, в том числе к реестрам объектов недвижимости, транспортных средств, земельных участков и др. Кроме того, имеется доступ к сведениям Европола, Интерпола, Евростата, а также коммерческим базам данных (World Check, Dow Jones).

Повышению качества анализа рисков ОД/ФТ также способствует использование IT - инструментов.

Результаты исследования ФАТФ по внедрению новых технологий при обеспечении соответствия стандартам ПОД/ФТ показали, что наибольшим потенциалом обладают искусственный интеллект, интерфейсы прикладного программирования и инструменты, используемые субъектами для целей надлежащей проверки клиентов.

Центральный банк Бразилии одобрил проект по обработке естественного языка для повышения эффективности регуляторной деятельности. Проект предусматривает разработку инструментов для сканирования и анализа социальных сетей и иных общедоступных данных с целью извлечения информации связанной с подозрением об ОД/ФТ.

Примечателен опыт стран, применяющих более широкую концепцию, нацеленную на выявление подозрительной деятельности.

К примеру, в Новой Зеландии предусмотрено направление сообщений о подозрительных операциях и подозрительной деятельности. Для определения подотчетными организациями, какой вид отчета им необходимо отправить, созданы специальные методические рекомендации.

В свою очередь, применение подобных практик в Казахстане позволит в значительной мере повысить эффективность аналитической работы.

С учетом постоянно меняющейся ситуации в мире возникают новые риски и уязвимости ОД/ФТ. В 2020 году ФАТФ в качестве одной из угроз, связанных с пандемией COVID-19, определила неправомерное использование бюджетных средств, выделенных в целях государственной поддержки экономического стимулирования.

В этой связи интересен опыт Российской Федерации по контролю Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг) за расходованием бюджетных средств в рамках системы бюджетного мониторинга, включающей казначейское сопровождение, систему прослеживаемости товарно-денежных потоков, банковское сопровождение и финансовый мониторинг.

Такая практика в Казахстане позволит в значительной степени повысить прозрачность процесса исполнения контрактов, исключить недобросовестных исполнителей и самое главное - обеспечить целевое использование бюджетных средств

Наряду с этим примечателен опыт Российской Федерации по дистанционному формату взаимодействия посредством внедрения "личных кабинетов" для субъектов финансового мониторинга, государственных органов-регуляторов и правоохранительных органов на сайте Росфинмониторинга. Это позволило в период пандемии сохранить достигнутый ранее уровень взаимодействия, а также снизило нагрузку на субъекты финансового мониторинга.

Применение данного опыта в Казахстане станет логическим продолжением принимаемых мер по регистрации субъектов финансового мониторинга на портале Агентства.

Одним из рисков глобального характера на сегодняшний день является использование цифровых активов. ФАТФ призывает все юрисдикции безотлагательно предпринять законодательные и практические шаги, направленные на предотвращение их противоправного использования.

С июня 2020 по июнь 2021 года 27 стран были оценены на предмет реализации рекомендации 15 ФАТФ, предусматривающей оценку и управление рисками, связанными с цифровыми активами. По результатам обзора только трем странам удалось улучшить свои показатели.

О необходимости регулирования сферы оборота цифровых активов свидетельствуют участившиеся публикации и заявления иностранных регуляторов и международных организаций. Заместитель Председателя Банка Англии в октябре 2021 года заявил, что распространение криптовалют может вызвать финансовый кризис, если не будут введены жесткие меры регулирования. На сегодняшний день единый подход в данном вопросе окончательно не сформирован. Ряд стран (Вьетнам, Бангладеш, Египет, Индонезия, Китай, ОАЭ, Турция) ввел прямой запрет на

использование криптовалют для платежей, в других странах данная область пока находится в "серой" зоне.

Несмотря на неурегулированность этих вопросов, в правоприменительной практике зарубежных стран имеется достаточно судебных прецедентов, связанных с цифровыми валютами. Так, первой операцией по конфискации биткоинов стала ликвидация правоохранительными органами США одного из самых крупных анонимных цифровых рынков продажи наркотических средств "SilkRoad", активы которого были проданы на четырех аукционах биткоина на общую сумму 30 млн долларов США. Далее конфискация и реализация конфискованной криптовалюты в США стали распространенными явлениями.

В Российской Федерации в 2019 году Пленум Верховного суда постановил, что уголовная ответственность за легализацию преступных доходов должна распространяться и на криптовалюту.

В апреле 2022 года Высокий суд Англии и Уэльса признал такой вид цифровых активов как "невзаимозаменяемый токен" имуществом, на которое соответственно может быть наложен арест либо которое может быть конфисковано в законных целях.

Перечисленные практики представляются применимыми в Казахстане и позволят снизить риски использования цифровых активов в преступных целях.

Немаловажным является исключение выгоды от ОД посредством поиска и возврата доходов, полученных преступным путем, в ходе параллельных финансовых расследований.

В Чешской Республике в органах полиции и прокуратуры созданы специализированные службы для проведения финансовых расследований. Высшим руководством полиции данной страны принята обязательная инструкция "О финансовом расследовании", которая регулирует порядок финансового расследования и изъятия доходов, полученных в результате любого уголовного преступления, совершенного в стране или за рубежом.

С учетом поручения Главы государства по внедрению принципа "следуй за деньгами" ("follow the money") предлагается применить данный опыт в казахстанских реалиях.

В целом надежная система ПОД/ФТ должна обеспечиваться следующими ключевыми элементами:

непрерывное обучение всех участников системы ПОД/ФТ;

применение рискориентированного подхода, осведомленность и понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма;

использование широкого спектра информационных ресурсов и современных IT-инструментов;

эффективное взаимодействие всех участников системы ПОД/ФТ.

Раздел 4. Видение развития финансового мониторинга

Сноска. Раздел 4 с изменениями, внесенными указом Президента РК от 19.03.2025 № 823.

Казахстан нацелен на дальнейшее укрепление его имиджа ответственного участника мирового финансового сообщества и достижение цели высокого уровня ФАТФ - усиление защиты финансовой системы и экономики от угроз отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Будут продолжены имплементация рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство и повышение уровня эффективности по 11 непосредственным результатам ФАТФ, определяющим главные цели, которых должна достичь надежная система ПОД/ФТ.

В целом, непосредственные результаты должны способствовать:

снижению рисков ОД/ФТ;

препятствию проникновению преступных доходов в финансовый и иные сектора экономики;

своевременное выявление и пресечение угроз ОД/ФТ с обязательным лишением преступников незаконных доходов и привлечением их к ответственности.

Это требует твердой политической воли, верховенства закона, ориентации всех участников системы на разрешение вопросов ПОД/ФТ, зрелости и развитости регуляторного режима, добропорядочности субъектов финансового мониторинга, стабильности и прозрачности их деятельности, а также наличия иных важных факторов

Для достижения данного результата будет повышена координационная роль подразделения финансовой разведки с его трансформацией в информационно-аналитическое ядро всей системы ПОД/ФТ.

Принимая во внимание, что значительную роль в этом играет кадровый потенциал, будут созданы условия и возможности для обучения, подготовки и повышения квалификации в сфере ПОД/ФТ.

Расширение информационных ресурсов, повышение качества сообщений о подозрительных операциях, автоматизация бизнес-процессов, внедрение современных технологий позволят формировать надежные и полные аналитические материалы.

В целях реализации поручений Главы государства, данных 1 июля 2021 года на заседании Высшего совета по реформам при Президенте Республики Казахстан, потенциал Агентства будет ориентирован на недопущение фактов неэффективного расходования бюджетных средств при реализации национальных проектов.

Кроме этого, во исполнение Указа Президента Республики Казахстан от 5 июня 2022 года № 908 "О межведомственной комиссии по вопросам противодействия незаконной концентрации экономических ресурсов" будет проведена комплексная

работа по возврату в Республику Казахстан финансовых средств незаконно выведенных из страны.

Внедрение рискориентированного подхода во всех процессах ПОД/ФТ позволит переориентировать работу всех участников системы на результат и обеспечит продуктивное распределение ресурсов.

Приоритетными направлениями развития будут определены поиск и возврат активов, полученных преступным путем.

Интенсивное развитие национальной системы ПОД/ФТ будет драйвером роста конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности Казахстана и создаст возможности повышения его статуса на международной арене и, как следствие, дальнейшего вступления в ФАТФ.

Раздел 5. Основные принципы и подходы развития финансового мониторинга

Сноска. Раздел 5 с изменениями, внесенными указом Президента РК от 19.03.2025 № 823.

Система ПОД/ФТ основывается на принципах:

- 1) равенства всех перед законом и справедливости;
- 2) защиты прав, свобод и законных интересов лиц;
- 3) комплексного использования мер ПОД/ФТ;
- 4) взаимодействия государства и субъектов финансового мониторинга;
- 5) эффективности и результативности;
- 6) неотвратимости ответственности.

Подходы развития системы ПОД/ФТ будут заключаться в принятии с учетом казахстанских реалий правовых и институциональных мер, направленных на имплементацию рекомендаций ФАТФ, в рамках обязательств, предусмотренных резолюцией Совета Безопасности Организации Объединенных Наций от 29 июля 2005 года.

Реализация заложенных в Концепции видения развития сферы финансового мониторинга и основных принципов будет осуществляться по следующим направлениям:

- 1) совершенствование информационной работы и повышение кадрового потенциала ;
- 2) совершенствование законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ;
- 3) совершенствование системы ПОД/ФТ;
- 4) мониторинг и предотвращение незаконной деятельности необеспеченных цифровых активов на территории Республики Казахстан;
- 5) повышение важности вопросов поиска и возврата доходов, полученных преступным путем.

Направление 1. Совершенствование информационной работы и повышение кадрового потенциала

С целью популяризации вопросов в сфере ПОД/ФТ необходимы системные мероприятия, направленные на повышение информированности общества об основах финансовой безопасности и угрозах в указанной сфере.

В ходе учебно-воспитательного процесса в организациях технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского образования будут проводиться открытые лекции и кураторские часы, раскрывающие основы финансовой безопасности.

На постоянной основе будут проводиться национальные и международные олимпиады по финансовой безопасности.

Для граждан будет проводиться разъяснительная работа по вопросам финансовой безопасности, а для всех участников системы ПОД/ФТ будет продолжено проведение профильных обучающих мероприятий.

В целях обеспечения системности обучения будет проработан вопрос организации на базе Международной академии экономики и финансов обучения и повышения квалификации для всех участников системы ПОД/ФТ.

Обучение и повышение квалификации участников системы ПОД/ФТ будут проходить с учетом уровня ответственности и вовлеченности в деятельность, подверженную рискам (комплаенс-службы, кредитные офицеры и др.), а также актуальных трендов в сфере ПОД/ФТ с проверкой полученных знаний.

Указанные меры позволят сформировать пул национальных экспертов для участия в проведении взаимных оценок стран-членов ЕАГ.

В целях дальнейшего повышения квалификации участников будет организовано прохождение ими подготовительных курсов для сертификации, по примеру ACAMS (сертифицированный специалист анти-отмывочной системы), CFCS (сертифицированный специалист по финансовым преступлениям) и других.

Все это положит основу для продвижения ценностей системы ПОД/ФТ и формирования профессионального и конкурентоспособного кадрового потенциала.

Направление 2. Совершенствование законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ

В целях обеспечения прозрачности и доступности положений Закона о ПОД/ФТ предлагается принять следующие меры.

Во-первых, необходимо предусмотреть в Законе о ПОД/ФТ статьи, разъясняющие цели, основания принятия и основные задачи, которые перед ним стоят.

Во-вторых, учитывая, что общественные отношения находятся в постоянной динамике, представляется важным заложить в Законе о ПОД/ФТ принципы, которые станут основой для формирования будущих норм, с конкретными механизмами их реализации.

В-третьих, следует в пределах возможного консолидировать в отдельных статьях нормы, устанавливающие правовое положение субъектов финансового мониторинга, иных организаций и граждан.

Принимая во внимание вышеизложенное, видится необходимым внести изменения и дополнения в законодательство Республики Казахстан о ПОД/ФТ.

Направление 3. Совершенствование системы ПОД/ФТ

1. Повышение качества оценки рисков

Качество первичной информации будет повышено за счет дополнительного внедрения практики информирования субъектами финансового мониторинга о подозрительной деятельности.

Будет рассмотрен вопрос введения административной ответственности за недостоверное заполнение информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу.

Будут оптимизированы требования к подготовке сообщений о подозрительных операциях для продуктивного распределения ресурсов субъектов финансового мониторинга на более глубокий анализ операций, представляющих наибольший интерес для подразделения финансовой разведки и правоохранительных органов.

В целях создания условий для повышения субъектами финансового мониторинга эффективности направляемых сообщений будет обеспечена обратная связь по принятым решениям, а также результатах анализа качества сообщений, подлежащих финансовому мониторингу.

Для повышения качества мер по ПОД/ФТ в деятельности субъектов финансового мониторинга будет введена система их оценки.

В рамках которой анализу будет подвергаться соответствие квалификационным требованиям лиц, ответственных за ПОД/ФТ, уровень взаимодействия с государственным органом-регулятором, полнота и качество организации внутреннего контроля, системы управления рисками и др.

По итогам оценки Агентством будут вноситься соответствующие рекомендации по совершенствованию деятельности субъектов финансового мониторинга.

Данные реформы позволят переформатировать работу лиц, ответственных за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (комплаенс-служб), с процессной деятельностью на достижение конечного результата.

В целях повышения качества и полноты формируемых аналитических материалов будет проработан вопрос получения доступа к базам данных зарубежных компаний, оказывающих услуги в сфере управления рисками и комплаенса (Dow Jones, Thompson Reuters, World Check и др.). Это позволит аналитикам в онлайн-режиме проводить мониторинг физических и юридических лиц на предмет причастности к террористической деятельности, наличия регуляторных санкций в зарубежных странах и иных негативных сведений.

2. Внедрение новых направлений оценки рисков

В рамках реализации заложенной правовой основы для мониторинга подозрительных операций публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников будет выработан механизм оперативного взаимодействия с субъектами финансового мониторинга и Агентством Республики Казахстан по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба).

Будут расширены направления оценки рисков отмыывания доходов посредством осуществления подразделением финансовой разведки мониторинга расходования бюджетных средств в период освоения.

Аналитическая работа будет направлена на выявление участия недобросовестных исполнителей и фирм-однодневок и, как следствие, исключение криминального обналичивания бюджетных средств и коррупционных схем. Особое внимание будет направлено на реализацию национальных проектов.

Будут разработаны меры системной оценки рисков отмыывания доходов и финансирования терроризма, связанных с созданием новых видов финансовых услуг.

3. Внедрение современных IT-инструментов

Оперативность выявления и пресечения правонарушений будет обеспечена за счет автоматизации бизнес-процессов и развития информационной инфраструктуры.

В целях повышения эффективности аналитической работы с учетом внедрения новых направлений оценки рисков будет проработан вопрос расширения перечня интеграций ЕИАС с базами данных государственных и правоохранительных органов.

При этом будут установлены четкие основания доступа, механизмы контроля полученной информации, исключаяющие возможности для злоупотреблений, разглашения полученных данных и использования их во внеслужебных целях.

Внедрение инструментов анализа больших данных повысит эффективность аналитической работы путем математического моделирования данных и иных инструментов статистической обработки, включая прогнозную и текстовую аналитику.

Для поддержания огромного массива данных, его визуализации и анализа в ретроспективе и в режиме реального времени будут использованы возможности высоких и современных технологий. Это обеспечит лучшее понимание и схематическое представление финансовых потоков и связи между ними и участниками операций и, как следствие, повысит качество аналитической работы.

Дальнейшим шагом станет проработка вопроса создания в структуре Агентства Национального центра оценки рисков ОД/ФТ. Его создание и функционирование позволят выстроить приоритеты в работе по противодействию ОД/ФТ и сосредоточению основных сил и средств национальной системы ПОД/ФТ на наиболее уязвимых участках.

В целях информирования о состоянии и тенденции распространения рисков ОД/ФТ на международном и национальном уровнях, а также выработки предложений по

совершенствованию системы ПОД/ФТ будет рассмотрен вопрос введения на законодательном уровне компетенции Агентства по формированию на ежегодной основе доклада по ПОД/ФТ и внесение его Президенту Республики Казахстан.

4. Совершенствование механизмов взаимодействия участников системы ПОД/ФТ

Приоритетными задачами в работе с субъектами финансового мониторинга будут определены максимальный их охват системой ПОД/ФТ с использованием механизма дистанционного контроля.

Инструментом реализации данных задач станет единый портал субъектов системы ПОД/ФТ.

Оперативный обмен сведениями между субъектами финансового мониторинга и государственными органами-регуляторами, в том числе касательно рисков в соответствующих секторах финансового и нефинансового рынка, будет обеспечен путем внедрения "Личного кабинета регулятора".

Государственные органы-регуляторы в онлайн-режиме смогут анализировать показатели активности подконтрольных субъектов, внутренние правила по ПОД/ФТ, результаты тестирования лиц, ответственных за реализацию функций ПОД/ФТ.

В целях стимулирования государственных органов-регуляторов к надлежащему взаимодействию с подконтрольными субъектами будет внедрена оценка государственных органов-регуляторов. Оценке будут подлежать доля зарегистрированных на портале подконтрольных субъектов, полнота и качество мер по координации их деятельности. По ее результатам государственным органам-регуляторам будут вноситься рекомендации по принятию необходимых корректирующих мер.

Для обеспечения эффективности работы портала будет рассмотрен вопрос введения обязательной регистрации в нем субъектов финансового мониторинга.

Наряду с этим на портале будут запущены "Личные кабинеты правоохранительных органов". Данный сервис будет предусматривать учет и мониторинг запросов правоохранительных органов в подразделение финансовой разведки, а также в иностранные государства через канал "Эгмонт", информацию подразделения финансовой разведки о возможном совершении незаконной операции и др.

В рамках дальнейшего совершенствования взаимодействия будет автоматизирован процесс получения правоохранительными и специальными государственными органами информации от подразделения финансовой разведки после получения санкции Генерального Прокурора Республики

Казахстан, его заместителей, прокуроров областей и приравненных к ним прокуроров в установленном законодательством порядке.

Направление 4. Мониторинг и предотвращение незаконной деятельности необеспеченных цифровых активов на территории Республики Казахстан

С развитием цифровых активов подходы ФАТФ, а затем и регуляторная база юрисдикций претерпевают существенные изменения. Исчезает фрагментация регулирования, что способствует устранению лазеек для преступных действий.

Так, в соответствии с пунктом 5 статьи 11 Закона Республики Казахстан "О цифровых активах в Республике Казахстан" на территории Республики Казахстан запрещаются выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов, а также деятельность бирж цифровых активов по необеспеченным цифровым активам, за исключением территории Международного финансового центра "Астана".

Вместе с тем, по оценкам экспертов, площадку МФЦА используют только 5% казахстанских криптоинвесторов, в то время как остальные работают в "серой" зоне.

Это обуславливает изменение подходов к обороту цифровых активов. По поручению Главы государства будет создана инфраструктура более широкого легального обращения цифровых активов.

В то же время важно учитывать риски ОД/ФТ при изменении таких подходов. Поэтому будет проведена очередная секторальная оценка рисков использования цифровых активов в целях ОД/ФТ.

Наряду с этим, при активном диалоге с рынком необходимо проработать вопрос формирования нового, динамичного подхода, адаптированного под реалии Казахстана.

Этому будут способствовать разработка для субъектов финансового мониторинга принципиально новых методических рекомендаций, а также повышение режима информирования о подозрительных операциях, связанных с оборотом цифровых активов.

Для правоохранительных и государственных органов на постоянной основе будут проводиться тренинги по отслеживанию цифровых активов.

Кроме того, будет проработан вопрос получения информации о резидентах Республики Казахстан, связанных с ОД/ФТ, от международных площадок оборота криптовалюты и подразделений финансовых разведок иностранных государств.

Будет усовершенствован порядок изъятия, учета, хранения, передачи и уничтожения вещественных доказательств по уголовным делам судом, органами прокуратуры, уголовного преследования и судебной экспертизы в части включения особенностей, связанных с цифровыми активами.

В работу по отслеживанию незаконных финансовых операций будут внедрены IT-инструменты.

С учетом постоянно меняющихся тенденций развития рынка цифровых активов будет проведен анализ регулирования сферы цифровых активов с выработкой предложений по ее дальнейшему совершенствованию.

Направление 5. Повышение значимости поиска и возврата доходов, полученных преступным путем

Возвращение доходов, полученных преступным путем, станет одним из ключевых направлений развития сферы ПОД/ФТ.

30-ая рекомендация ФАТФ предусматривает проведение правоохранительными и специальными государственными органами параллельных финансовых расследований по преступлениям, связанным с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. Такие расследования предполагают исследование финансовой составляющей преступления на предмет выявления криминальных связей и группировок, розыск преступных активов, источников финансирования и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор иных доказательств, которые могут быть использованы в суде.

В реализацию данной рекомендации во всех органах уголовного преследования будут определены лица, ответственные за поиск и возврат доходов, полученных преступным путем.

Они будут на регулярной основе проходить соответствующее обучение по своевременному отслеживанию, установлению, аресту и конфискации преступных активов.

Наряду с этим будет проработан вопрос обеспечения их современными инструментами поиска активов, а также необходимыми базами данных и программными продуктами по моделированию схем вывода активов, в том числе платными.

В целях укрепления сотрудничества с ключевыми юрисдикциями на постоянной основе будет расширяться договорно-правовая база.

В рамках усиления работы по возврату активов будет расширено взаимодействие с такими международными организациями, как ООН, Всемирный Банк, Базельский институт управления, Камденская межведомственная сеть по возврату активов и др.

Положительные итоги внедрения подходов по поиску и возврату преступных доходов, предусмотренных настоящей Концепцией, будут использованы при выработке ответственными уполномоченными органами видения по законодательному регулированию института финансовых расследований.

Раздел 6. Целевые индикаторы и ожидаемые результаты

Сноска. Раздел 6 с изменениями, внесенными указом Президента РК от 19.03.2025 № 823.

6.1. Целевые индикаторы по итогам 2026 года:

1) доля вузов, в которых проведены открытые лекции по вопросам финансовой безопасности, %, в 2022 году - 15%, в 2023 году - 25%, в 2024 году - 50%, в 2025 году - 60%, в 2026 году - 70%;

2) количество лиц, прошедших обучение и тестирование по вопросам ПОД/ФТ в АО "AML ACADEMY", единица, в 2023 году - 150, в 2024 году - 200, в 2025 году - 250, в 2026 году - 300;

3) количество рейтингов "значительное соответствие" и "соответствие" по итогам оценки экспертами ЕАГ соответствия законодательства Республики Казахстан рекомендациям ФАТФ, единица, в 2022 году - 25, в 2023 году - 25, в 2024 году - 33, в 2025 году - 33, в 2026 году - 35;

4) доля использования правоохранительными и специальными государственными органами материалов подразделения финансовой разведки, %, в 2022 году - 68%, в 2023 году - 72%, в 2024 году - 76%, в 2025 году - 80%, в 2026 году - 84%;

5) доля субъектов финансового мониторинга, зарегистрированных в информационной системе Агентства, % в 2022 году - 50%, в 2023 году - 60%, в 2024 году - 70%, в 2025 году - 80%, в 2026 году - 90%;

6) увеличение количества клиентов у лицензированных провайдеров виртуальных активов, %, в 2022 году - 5%, в 2023 году - 5%, в 2024 году - 5%, в 2025 году - 30%, в 2026 году - 30%;

7) доля установленного и арестованного имущества от суммы причиненного ущерба (в том числе преступных доходов), %, в 2022 году - 13%, в 2023 году - 17%, в 2024 году - 21%, в 2025 году - 25%, в 2026 году - 29%.

6.2. Ожидаемые результаты к концу 2026 года:

Получение Казахстаном по итогам Взаимной оценки ЕАГ:

1) По непосредственному результату 1 (Риски отмывания денег и финансирования терроризма понимаются, и там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения) - рейтинг "высокий уровень эффективности/значительный уровень эффективности";

2) По непосредственному результату 2 (Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов) - рейтинг "высокий уровень эффективности/значительный уровень эффективности";

3) По непосредственному результату 6 (Оперативные финансовые данные и вся остальная значимая информация используются надлежащим образом компетентными органами для проведения финансовых расследований отмывания денег и финансирования терроризма) - рейтинг "высокий уровень эффективности/значительный уровень эффективности";

4) По непосредственному результату 9 (Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с финансированием терроризма, а лица, финансирующие

терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям) - рейтинг "высокий уровень эффективности/значительный уровень эффективности";

5) По непосредственному результату 10 (Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в злоумышленном использовании сектора некоммерческих организаций) - рейтинг "высокий уровень эффективности/значительный уровень эффективности";

6) По непосредственному результату 11 (Лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств согласно Резолюциям Совета Безопасности ООН) - рейтинг "высокий уровень эффективности/значительный уровень эффективности".

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Концепции развития
финансового мониторинга
на 2022-2026 годы

План действий

по реализации Концепции развития финансового мониторинга на 2022-2026 годы

Сноска. Приложение с изменениями, внесенными указом Президента РК от 19.03.2025 № 823.

| № | Наименование реформ/основных мероприятий | Форма завершения | Срок завершения | Ответственные исполнители |
|--|---|---|-----------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стратегический показатель: отсутствует | | | | |
| Направление 1. Совершенствование информационной работы и повышение кадрового потенциала | | | | |
| Целевые индикаторы: | | | | |
| доля вузов, в которых проведены открытые лекции по вопросам финансовой безопасности, %, в 2022 году - 15%, в 2023 году - 25%, в 2024 году - 50%, в 2025 году - 60%, в 2026 году - 70%; | | | | |
| количество лиц, прошедших обучение и тестирование по вопросам ПОД/ФТ в АО "AML ACADEMY", единица, в 2023 году - 150, в 2024 году - 200, в 2025 году - 250, в 2026 году - 300 | | | | |
| 1. | Внедрение тем по финансовой безопасности в учебно-воспитательный процесс организаций технического и профессионального, послесреднего, | открытые лекции, кураторские часы, онлайн-курсы | 2022-2026 годы | МНВО, АФМ АФМ |

| | | | | |
|----|--|--|----------------------|--|
| | высшего и послевузовского образования | | | МП, МНВО, АФМ |
| 2. | Проведение среди школьников и студентов национальной и международной олимпиад по финансовой безопасности | олимпиады | 2023-2026 годы | АФМ, МП, МНВО |
| 3. | Проведение для граждан и участников системы ПОД/ФТ информационной и разъяснительной работы по вопросам ПОД/ФТ | публикации в СМИ, график разъяснительных мероприятий, памятки, методические рекомендации | 2022-2026 годы | АФМ, АРРФР, НБ, МКИ, МТИ, МТС, МЮ, Комитет МФЦА (по согласованию), МЦРИАП, АЗРК |
| 4. | Обучение и тестирование участников системы ПОД/ФТ в АО "AML ACADEMY" для повышения квалификации в сфере ПОД/ФТ | сертификаты | 2023 - 2026 годы | АФМ |
| 5. | Секторальная оценка рисков в области цифровых активов | секторальная оценка рисков | IV квартал 2025 года | АФМ |
| 6. | Формирование пула национальных экспертов для участия в проведении взаимных оценок стран - членов ЕАГ | сертификаты | 2024- 2026 годы | АФМ, МНЭ, МФ, МКИ, МТИ, МПС, МТС, МЦРИАП, МВД, МИД, МНВО, МЗ, МТСЗН, АЗРК, ГП, ВС, АРРФР, МП, БИС АСПР, АПК, НБ, КНБ |
| | Организация прохождения участниками системы ПОД/ФТ/ФРОМУ подготовительных курсов для сертификации, по примеру, АСАМС | | | |

| | | | | |
|--|---|------------------------|--------------------------|---|
| 7. | (сертифицированн ый специалист антиотмывочной системы), CFCS (сертифицированн ый специалист по финансовым преступлениям) | подготовительные курсы | 2025 - 2026 годы | АФМ |
| Направление 2. Совершенствование законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ Целевой индикатор: количество рейтингов "значительное соответствие" и "соответствие" по итогам оценки экспертами ЕАГ соответствия законодательства Республики Казахстан рекомендациям ФАТФ, единица, в 2022 году - 25, в 2023 году - 25, в 2024 году - 33, в 2025 году - 33, в 2026 году - 35 | | | | |
| 8. | Рассмотрение вопроса внесения изменений и дополнений в Закон о ПОД/ФТ, в т.ч. в части: определения целей, задач, принципов ПОД/ ФТ; направления субъектами финансового мониторинга сообщений о подозрительной деятельности | проект закона | III квартал 2024 года | АФМ |
| 9. | Исключена указом Президента РК от 19.03.2025 № 823. | | | |
| Направление 3. Совершенствование системы ПОД/ФТ Целевые индикаторы: | | | | |
| доля использования правоохранительными и специальными государственными органами материалов подразделения финансовой разведки, %, в 2022 году - 68%, в 2023 году - 72%, в 2024 году - 76%, в 2025 году - 80%, в 2026 году - 84%; доля субъектов финансового мониторинга, зарегистрированных в системе АФМ, %, в 2022 году - 50%, в 2023 году - 60%, в 2024 году - 70%, в 2025 году - 80%, в 2026 году - 90% | | | | АФМ, ГП, АПК, КНБ, МВД, АФМ, АЗРК, МЗ, АРРФР, МКИ, МТС, НБ, МЮ, Комитет МФЦА (по согласованию) |
| 10. | Внесение изменений в Правила представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в части оптимизации требований к подготовке сообщений о подозрительных операциях | приказ АФМ | IV квартал 2022 года | АФМ |
| 11. | Разработка механизма предоставления обратной связи субъектам финансового мониторинга | | | АФМ |

| | | | | |
|-----|--|--------------------------|----------------------|--|
| | по рисковым операциям, связанным с ОД/ФТ | приказ АФМ | I квартал 2023 года | |
| 12. | Проработка вопроса получения доступа к базам данных зарубежных компаний, оказывающих услуги в сфере управления рисками и комплаенса | договор | IV квартал 2025 года | АФМ |
| 13. | Разработка механизма по мониторингу расходования бюджетных средств в период освоения | приказ АФМ | IV квартал 2022 года | АФМ |
| 14. | Разработка механизма оперативного взаимодействия АФМ с субъектами финансового мониторинга и АПК по вопросам мониторинга подозрительных операций публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников | приказ АФМ | IV квартал 2023 года | АФМ |
| 15. | Разработка механизма оценки новых видов финансовых услуг на предмет подверженности рискам отмывания доходов и финансирования терроризма | приказ АФМ | IV квартал 2023 года | АФМ, АРРФР |
| 16. | Проработка вопроса расширения перечня интеграций БД ЕИАС с базами государственных и правоохранительных органов с установлением четких оснований доступа, механизмов контроля за полученной информацией, исключающих возможности для злоупотреблений и разглашения полученных данных и использования их во внеслужебных целях | интеграция | IV квартал 2026 года | АФМ, КНБ, МЦРИАП, МЮ, ГП, МФ, АДГС, МВД, МТСЗН, МЗ, МНВО, МП |
| 17. | Развитие ЕИАС в части внедрения технологий по работе с большими данными для анализа рисков ОД/ФТ | согласование ГИП | I квартал 2023 года | АФМ, МЦРИАП, МНЭ |
| 18. | Проработка вопроса создания в структуре АФМ Национального центра оценки рисков ОД/ФТ | предложения в АП | IV квартал 2024 года | АФМ |
| 19. | Внедрение "Личного кабинета регулятора" | акт ввода в эксплуатацию | IV квартал 2022 года | АФМ |

| | | | | |
|---|---|--------------------------|-----------------------|--|
| 20. | Внедрение системы оценки субъектов финансового мониторинга | приказ АФМ | IV квартал 2022 года | АФМ |
| 21. | Внедрение системы оценки государственных органов, регулирующих деятельность субъектов финансового мониторинга | приказ АФМ | IV квартал 2022 года | АФМ |
| 22. | Внедрение " Личного кабинета правоохранительного органа" | акт ввода в эксплуатацию | III квартал 2023 года | АФМ |
| 23. | Автоматизация процесса получения правоохранительными и специальными государственными органами информации от подразделения финансовой разведки, в соответствии с их запросами, санкционированными органами прокуратуры | акт ввода в эксплуатацию | III квартал 2025 года | АФМ, МЦРИА П, ГП, АПК, КНБ, МВД |
| <p>Направление 4. Мониторинг и предотвращение незаконной деятельности необеспеченных цифровых активов на территории Республики Казахстан</p> <p>Целевой индикатор: увеличение количества клиентов у лицензированных провайдеров виртуальных активов, %, в 2022 году - 5%, в 2023 году - 5%, в 2024 году - 5%, в 2025 году - 30% , в 2026 году - 30%</p> | | | | МЦРИА П , Комитет МФЦА (по согласованию), АФМ |
| 24. | Проведение для правоохранительных и государственных органов тренингов по отслеживанию криптовалют и новым тенденциям в | тренинги | 2022-2026 годы | Г П, АФМ, АПК, КНБ, |

| | | | | |
|-----|---|------------------------------------|-----------------------|--|
| | сфере виртуальных активов | | | МЦРИА П, МВД |
| 25. | Разработка методических рекомендаций по выявлению незаконных операций с использованием цифровых активов | приказ АФМ | IV квартал 2022 года | АФМ |
| 26. | Утверждение дополнительных критериев подозрительных операций, связанных с использованием цифровых активов | приказ АФМ | III квартал 2023 года | АФМ |
| 27. | Проведение совместной работы с финансовыми регуляторами стран, в которых зарегистрированы криптобиржи, для получения информации об операциях казахстанских клиентов на зарубежных рынках криптовалют | международные соглашения | III квартал 2026 года | АФМ, МЦРИА п, Комитет МФЦА (по согласованию) |
| 28. | Внесение изменений в Правила изъятия, учета, хранения, передачи и уничтожения вещественных доказательств, изъятых документов, денег в национальной и иностранной валюте, наркотических средств, психотропных веществ по уголовным делам | проект постановления Правительства | IV квартал 2025 года | АФМ, ГП, АПК, КНБ, |

| | | | | |
|--|---|--|------------------------------------|--|
| | судом, органами прокуратуры, уголовного преследования и судебной экспертизы в части включения особенностей, связанных с цифровыми активами | | | МВД, ВС |
| 29. | Внедрение в работу по отслеживанию незаконных финансовых операций IT-инструментов по проведению расследований о цифровых активах | акт ввода в эксплуатацию | IV квартал 2024 года | АФМ |
| 30. | Проведение анализа регулирования сферы цифровых активов с выработкой предложений по ее дальнейшему совершенствованию | предложения в АП | III квартал 2024 года | МЦРИА П, Комитет МФЦА (по согласованию), АФМ |
| <p>Направление 5. Повышение важности вопросов поиска и возврата доходов, полученных преступным путем</p> <p>Целевой индикатор: доля установленного и арестованного имущества от суммы причиненного ущерба (в том числе преступных доходов), %, в 2022 году - 13%, в 2023 году - 17%, в 2024 году - 21%, в 2025 году - 25%, в 2026 году - 29%</p> | | | | Г П, АФМ, АПК, КНБ, МВД |
| 31. | Определение в органах уголовного преследования лиц, ответственных за поиск и возврат доходов, полученных преступным путем | приказы АФМ, ГП, АПК, КНБ, МВД | IV квартал 2022 года | АФМ, Г П, АПК, КНБ, МВД |
| 32. | Проработка вопроса обеспечения правоохранительных и специальных органов современными инструментами поиска активов, а также необходимыми базами данных программным обеспечением по | предложения в АП практическая реализация | I квартал 2023 года 2023-2024 годы | ГП, МФ, АФМ, АПК, КНБ, |

| | | | | |
|-----|---|--------------------------|-----------------------|---|
| | моделированию схем вывода активов, в т.ч. платными | | | МЦРИА П, МВД |
| 33. | Заключение соглашений по взаимной правовой помощи с иностранными государствами, куда происходит отток капитала | международные соглашения | IV квартал 2024 года | ГП |
| 34. | Проработка вопроса присоединения Казахстана к Конвенции Совета Европы в области уголовного судопроизводства | информация в АП | III квартал 2026 года | Г П, МИД |
| 35. | Проработка вопроса подписания соглашения с Европол о стратегическом партнерстве по обмену информацией по вопросам установления и возврата незаконно выведенных активов | информация в АП | I квартал 2023 года | ГП |
| 36. | Реализация проектов по вопросам возврата похищенных активов совместно с международными организациями | проекты | IV квартал 2025 года | Г П, МИД, АФМ, АПК, МВД, КНБ |
| 37. | Исключена указом Президента РК от 19.03.2025 № 823. | | | |
| 38. | Формирование в отчетах Комитета по правовой статистике и специальным учетам сведений о: первоначальной оценочной стоимости имущества и других активов, подлежащих конфискации, с классификацией на средства, орудия преступления и преступное имущество; количестве поступивших на исполнение исполнительных документов с разбивкой по сферам, органам и статьям; фактической стоимости имущества и сумме денежных средств, | приказ ГП | IV квартал 2022 года | Г П, заинтересованные государственные органы |

| | | | |
|--|--|--|--|
| обращенных и поступивших в доход государства | | | |
|--|--|--|--|

Примечание: расшифровка аббревиатур:

АП - Администрация Президента Республики Казахстан

АДГС - Агентство Республики Казахстан по делам государственной службы

АЗРК - Агентство по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан

АПК - Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции

(Антикоррупционная служба)

АРРФР - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию
финансового рынка

АФМ - Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу

ВС - Верховный Суд Республики Казахстан

ГП - Генеральная прокуратура Республики Казахстан

КНБ - Комитет национальной безопасности Республики Казахстан

НБ - Национальный Банк Республики Казахстан

БНС АСПР - Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому
планированию и реформам Республики Казахстан

МВД - Министерство внутренних дел Республики Казахстан

МЗ - Министерство здравоохранения Республики Казахстан

МИД - Министерство иностранных дел Республики Казахстан

МКИ - Министерство культуры и информации Республики Казахстан

МНВО - Министерство науки и высшего образования Республики Казахстан

МНЭ - Министерство национальной экономики Республики Казахстан

МП - Министерство просвещения Республики Казахстан

МПС - Министерство промышленности и строительства Республики Казахстан

МТИ - Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан

МТС - Министерство туризма и спорта Республики Казахстан

МТСЗН - Министерство труда и социальной защиты населения Республики
Казахстан

МФ - Министерство финансов Республики Казахстан

МЦРИАП - Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической
промышленности Республики Казахстан

МЮ - Министерство юстиции Республики Казахстан

Комитет МФЦА - Комитет Международного финансового центра "Астана"

АО "AML ACADEMY" - акционерное общество "AML ACADEMY"

ЕАГ - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и
финансированию терроризма

БД ЕИАС - База данных "Единая информационная аналитическая система"

ГИП - государственный инвестиционный проект

ВУЗ - высшее учебное заведение

ОД/ФТ - отмывание доходов/финансирование терроризма

ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма

ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ФРОМУ - финансирование распространения оружия массового уничтожения

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан