

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО
ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ



НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Публичный отчет

2021

СТРУКТУРА ОТЧЕТА
о национальной оценке рисков Республики Казахстан

Глава I. Введение.....	2
Глава II. Угрозы и риски финансирования терроризма.....	7
Глава III. Определение Уязвимостей и рисков ФТ для НКО.....	8
Глава IV. Уязвимости и риски ФТ для финансового сектора.....	9
1. Уязвимости ФТ от использования наличных денежных средств и платежных карточек.....	10
2. Уязвимости ФТ при осуществлении посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества.....	11
3. Уязвимости от использования цифровых активов.....	12
Глава V. Угрозы, уязвимости и риски ФРОМУ	13
Глава VI. Заключение по рискам ФТ, ФРОМУ.	14



Глава I. ВВЕДЕНИЕ

Национальная система противодействия финансированию терроризма (далее – НС ПФТ) способствует укреплению национальной безопасности и стабильности финансового сектора. В связи с имеющейся террористической угрозой, с которой сталкивается все мировое сообщество, необходимость глубокого понимания факторов, обуславливающих наличие и возникновение в государстве случаев финансирования терроризма (далее – ФТ), выходит на первое место.

Проведение национальной оценки рисков финансирования терроризма (далее – НОР ФТ), обусловлено требованиями стандартов ФАТФ, с целью выявления направлений противоправной финансовой деятельности, которым следует уделять первостепенное внимание, а также определения наиболее уязвимых мест НС ПФТ.

НОР ФТ проведена АФМ с привлечением участников НС ПФТ, в том числе государственных, правоохранительных и специальных государственных органов, Национального Банка, что позволило сделать разносторонний анализ существующей ситуации в сфере противодействия ФТ в Республике Казахстан.

Результаты НОР ФТ будут рекомендованы для учета в правоприменительной практике при выборе конкретных мер минимизации определенных рисков ФТ и при распределении ресурсов на всех уровнях НС ПФТ.

Целью НОР ФТ является определение методов и инструментов, применяемых террористами либо террористическими группами в Республике Казахстан с целью привлечения, перемещения или использования средств на преступные цели. В задачи НОР ФТ равным образом входит исследование существующих угроз, уязвимых мест в НС ПФТ и возникающих при этом рисков ФТ, понимание происходящих в данной системе процессов, а также определение потенциальных инициатив для ее развития.

НОР ФТ предоставит возможность оперативно принимать необходимые управленческие решения в отношении угроз, уязвимых мест и в целом рисков ФТ, что позволит повысить эффективность противодействия ФТ в Республике Казахстан.

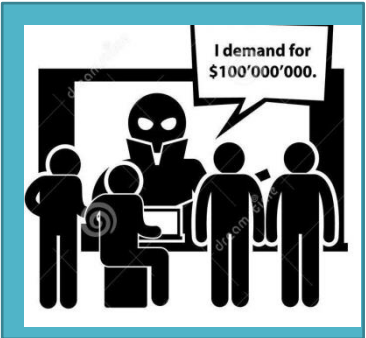
Оценка рисков ФТ производится в соответствии с этапами процесса финансирования терроризма, через которые определяются способы привлечения, перемещения или использования средств.

ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

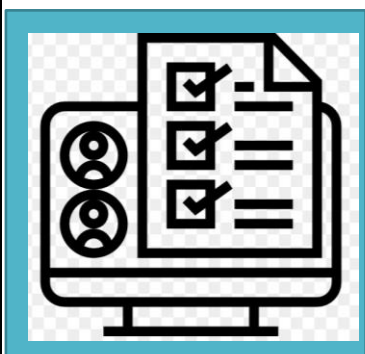
ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ	Начальный этап процесса ФТ, основной целью которого является привлечение средств как из законных (примеры: частные пожертвования, сбор через НКО, бизнес и т.д.), так и из незаконных (примеры: доходы от преступной деятельности и т.д.) источников
ПЕРЕМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ	Технический этап процесса ФТ, основной целью которого является задействование законных и/или незаконных механизмов по перемещению террористических средств (примеры: переводы денежных средств через банки, перевозка наличных денежных средств и т.д.).
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ	Заключительный этап процесса ФТ, основной целью которого является использование средств для обеспечения всех видов деятельности, осуществляемых террористами либо террористическими группами (примеры: проведение террористических актов, пропаганда и вербовка, обучение и подготовка и т.д.).

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ НОР ФТ

УГРОЗА 	Для выявления угрозы необходимо ответить на два вопроса: «кто?» и «как?». В случае с ФТ ответом на вопрос «кто?» является лицо или группа лиц, имеющих потенциал нанести вред государству, обществу, экономике и т.д. При этом необходимо учитывать, что лицо или группа лиц могут быть как известными (например, включены в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), или иные санкционные списки), так и неустановленными лицами или группами лиц. Ответом на вопрос «как?» будут являться способы привлечения, перемещения или использования средств. Угроза оценивается на основании следующих факторов: - вероятность существования террористов либо террористических групп, использующих способ; - умение террористов либо террористических групп
--	--

	использовать способ (пример: наличие необходимых специалистов); - статистика использования способа террористами либо террористическими группами.
УЯЗВИМОСТЬ 	Для определения уязвимости необходимо ответить на вопрос, почему террористы либо террористические группы используют данный способ. Ответом будет являться совокупность доступности и видимости способов привлечения, перемещения или использования средств, при которой ими можно воспользоваться для реализации угрозы. При этом: - доступность способа – удобство и легкость использования способа для целей ФТ; - видимость способа для участников НС ПФТ – насколько способ урегулирован национальным законодательством или поддается иным мерам воздействия, в том числе выявлению при осуществлении оперативных мероприятий.
ПОСЛЕДСТВИЕ 	Последствием ФТ является ответ на вопрос «к чему приведет?», а именно – непосредственно террористическое проявление. Учитывая данный факт, считаем, что последствие – это постоянная величина, основанная на оценке потенциала для привлечения и перемещения средств: - для оперативных целей – использование средств для непосредственного осуществления конкретного террористического проявления (примеры: теракт, перемещение боевиков и подготовка атаки); - для организационных целей – использование средств для обеспечения нужд и содержания террористической группы (примеры: вербовка, обучение, содержание тренировочных лагерей, радикальных центров).
РИСК 	Рассматривается в качестве функции трех факторов: угрозы, уязвимости и последствия в следующей формулировке: - вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.

ПРИОРИТЕТНОСТЬ



Приоритетность – это оценка очередности принятия мер по управлению риском в отношении ко времени.

Риски, в отношении которых необходимо в кратчайший срок принимать меры по их минимизации, относятся к **группе рисков высокого уровня**.

Риски, состояние которых необходимо контролировать и при необходимости принимать сдерживающие меры, относятся к **группе рисков среднего уровня**.

Риски, которые потенциально могут развиваться и потому необходимо начинать работу по их минимизации, относятся к **группе рисков низкого уровня**.

Подход на основе оценки рисков открывает новые перспективы и для государственного, и для частного сектора. Он требует объединения всех ресурсов и опыта для сбора и надлежащего толкования информации о рисках, как на уровне всей страны, так и на уровне отдельных организаций, разработки процедур и систем, соответствующей подготовки персонала. Данный процесс предусматривает подтверждение факта существования риска и разработку стратегий управления и снижения выявленных рисков.

Не следует полагать, что оценка, составленная на каком-то определенном этапе, останется неизменной. С течением времени ситуация может измениться, в зависимости от того, как будут развиваться события, и какие новые угрозы появятся. Применение такого подхода может быть реализовано в самых различных формах, в результате чего подход будет систематически обновляться, а установленные требования будут соблюдаться более точно.

МАТРИЦА ОЦЕНКИ УРОВНЯ УГРОЗЫ

Отчет об уровне угрозы	
Высокая	многократные факты совершения противоправного деяния финансирование терроризма, его возможности и безопасности с точки зрения низкого уровня раскрываемости, наличия технических и финансовых и т.п. возможностей для совершения противоправного деяния.
Средняя	наличие фактов, указывающих на попытки совершить или совершение финансирования терроризма, либо совершение такого противоправного деяния крайне затруднительно или крайне опасно с точки зрения высокого уровня раскрываемости и наказуемости преступлений, наличие технической и финансовой и других возможностей для совершения финансирования терроризма.
Низкая	отсутствие фактов, лиц, имеющих намерения совершить противоправное деяние, направленное на финансирование терроризма, либо совершение такого противоправного деяния крайне затруднительно или крайне опасно с точки зрения высокого уровня раскрываемости и наказуемости преступлений. Отсутствуют технические, финансовые и т.п. возможности для совершения финансирования терроризма.

МАТРИЦА ОЦЕНКИ УРОВНЯ УЯЗВИМОСТИ

Отчет об уровне уязвимости	
Высокая	способ используется террористами либо террористическими группами для целей ФТ в связи с высоким уровнем доступности и средней либо низкой видимостью.
Средняя	способ может быть использован террористами либо террористическими группами для целей ФТ в связи с определенным уровнем совокупности доступности и видимости.
Низкая	террористы либо террористические группы практически не могут использовать способ для целей ФТ, в связи с необходимым уровнем совокупности видимости и доступности.

МАТРИЦА ОЦЕНКИ УРОВНЯ РИСКОВ

УГРОЗА				
Уязвимость		Низкая	Средняя	Высокая
	Высокая	средняя	высокая	высокая
	Средняя	низкая	средняя	высокая
	Низкая	низкая	низкая	средняя
Отчет об уровне уязвимости				
Высокая	риск является ключевым и требует пристального внимания. Способ очень привлекателен для целей ФТ. Имеются признаки привлечения или перемещения средств, приводящие к значительным последствиям.			
Средняя	риск умеренный, при этом может требовать повышенного внимания и дальнейшей проработки. Способ может представлять интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки привлечения или перемещения средств для целей ФТ.			
Низкая	риск допустим, но требует тщательного отслеживания, в том числе может являться потенциальным. Способ может быть привлекателен для террористов либо террористических групп. Отсутствуют либо имеются единичные проявления признаков привлечения или перемещения средств для целей ФТ в незначительном объеме.			



Глава II. УГРОЗЫ И РИСКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

В Республике Казахстан основная угроза финансирования терроризма исходит от следующих лиц либо их групп, которые применяют или могут применить один из способов привлечения и использования средств для целей ФТ:

1. Приверженцы нетрадиционных (деструктивных) религиозных течений, последователи нововведенных течений в исламе – маргинальные личности, получающих искаженную информацию из сети Интернет, а также в различных мессенджерах;
2. Граждане Казахстана, самостоятельно выезжающие для получения теологического образования за рубежом, в том числе в страны с террористической активностью;
3. Граждане Казахстана, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон;
4. Участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории Республики Казахстан и вовлекающих казахстанцев в террористическую деятельность посредством сети Интернет.

Факторы риска. При финансировании терроризма используются средства, полученные из законных источников: с использованием транзакций по безналичным банковским переводам, с использованием банковских пластиковых карт, услуг платежных организаций (денежные переводы без открытия счета), а также преступные доходы, в том числе легализованные. Актуальным остается возможность использования виртуальных активов в указанных целях.

Рекомендации. Правоохранительным и специальным государственным органам рекомендуется продолжить проведение специальных операций, а также участие в специальных международных мероприятиях.

Особое внимание необходимо обратить на согласование ведомственной отчетности по делам, связанным с финансированием терроризма и экстремизма.

На постоянной основе необходимо осуществлять повышение квалификации сотрудников правоохранительных и специальных государственных органов по вопросам противодействия финансированию терроризму, в том числе по новым формам, схемам и методам финансирования терроризма, особенно использования виртуальных активов, с учетом передового опыта расследования таких дел.

Представляется также целесообразным укреплять взаимодействие правоохранительных и специальных государственных органов с лицами, осуществляющими финансовые операции, посредством ресурсов АФМ (разработка руководств, типологий и пр.).



Глава III. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЯЗВИМОСТЕЙ И РИСКОВ ФТ ДЛЯ НКО

В отношении действующих в стране НКО установлен четко регламентированный порядок создания и мониторинга их деятельности, позволяющий им, с одной стороны, беспрепятственно реализовывать свои задачи, и, с другой стороны, предотвращать возможное их вовлечение в неправомерную деятельность.

Риски использования НКО в целях ФТ связаны, прежде всего, с возможностью аккумуляции и (или) передачи наличных денежных средств. В деятельности НКО нередко применяются недостаточно контролируемые способы сбора пожертвований: путем внесения денежных средств в кассу или на расчетный счет НКО, пожертвования в ящики – копилки, с использованием банковских карт, мобильных приложений, пожертвования через посредников, где в роли посредников могут выступить вовлеченные временные сотрудники, как волонтеры и зарубежные партнеры, которые редко проверяются на благонадежность.

В целях снижения рисков использования НКО для целей ФТ следует продолжить совершенствование механизмов внутреннего контроля. При этом основным способом по минимизации риска злонамеренного использования

НКО в целях финансирования терроризма и экстремизма, является контроль за расходами НКО в соответствии с заявленными целями и задачами.

Вывод о средней угрозе использования НКО в целях финансирования терроризма также подтвержден низкой частотой выявления таких фактов в практике деятельности правоохранительных органов и финансовой разведки.

Следует продолжать проведение системной оценки рисков злоупотребления НКО в целях финансирования терроризма, в том числе в форме отдельных исследований, направленных на предупреждение установления их связей с террористами и террористическими группами.

В целях снижения внешних факторов на радикализацию населения, повышения эффективности выявления и пресечения фактов религиозного экстремизма и терроризма, в том числе совершенствования системы обеспечения деятельности государственных органов в секторе НКО по необходимости вносить дополнения и изменения в Государственную программу по противодействию религиозного экстремизма и терроризма в Республике Казахстан на 2018 – 2022 годы.



Глава IV. УЯЗВИМОСТИ И РИСКИ ФТ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

К финансовому сектору отнесены банки, биржи, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, инкассаторские и платежные организации, операторы почты, оказывающие услуги по переводу денег, то есть деятельность которых в сфере ПОД/ФТ подконтрольных Национальному Банку Республики Казахстан (далее - НБ) и Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АРРФР).

В целом субъектами финансового мониторинга, осуществляющими финансовые операции, принимаются необходимые меры ПФТ: утверждены и выполняются правила внутреннего контроля, определены процедуры управления рисками, осуществляется анализ подозрительных финансовых операций, осуществляется передача сведений в орган финансового мониторинга.

Данный вывод подтверждается сведениями о результатах контрольных мероприятий, проведенных государственными органами – регуляторами, осуществляющими контроль за деятельностью субъектов финансового мониторинга, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ.

Наиболее эффективно организована работа по ПФТ в банковском секторе. В секторе созданы специальные подразделения – комплаенс службы по ПОД/ФТ, присутствует понимание возможности вовлечения в схемы ФТ и проводится работа по управлению данными рисками.

Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие финансовые операции, понимают свои обязанности по выявлению среди своих клиентов организаций и лиц, включенных в формируемые в установленном порядке перечни организаций и лиц, причастных к экстремисткой и/или террористической деятельности.

Большинство субъектов финансового мониторинга, имеет специализированные программные комплексы, позволяющие автоматизировать деятельность в сфере ПОД/ФТ. Рост количества сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, предоставленных БВУ, свидетельствует о наличии понимания рисков ОД/ФТ и необходимости превентивных мер.

Об активности СФМ свидетельствует также рост соответствующего реагирования на подозрительные операции и подготовленности работников комплаенс служб.

Указанное позволило целенаправленно ориентировать деятельность аналитических подразделений уполномоченного органа по проведению оперативных и тактических анализов и дальнейшего направления в ПО/СГО для осуществления проверочных мероприятий.

С учетом представленной информации уязвимость субъектов финансового мониторинга финансового сектора оценивается как средняя. Риски финансирования терроризма оцениваются как средние.

Рекомендовано внедрение специальных критериев, разработанных уполномоченными органами, в комплаенс-процедуры финансовых организаций для повышения эффективности выявления подозрительных операций по банковским продуктам, возможно связанным с финансированием терроризма.

1. Уязвимости ФТ от использования наличных денежных средств и платежных карточек

В большинстве случаев террористические группы используют для своих целей наличные денежные средства, которые могут им поступать как легальным, так и преступным путем (пример: незаконное трансграничное перемещение (контрабанда) наличных), при этом необходимо учитывать, что чаще всего наличные средства используется уже непосредственно перед подготовкой к преступлению террористического характера.

Вместе с тем, на потерю интереса населения к использованию наличных средств указывает также сокращение количества банкоматов только с функцией выдачи денег, которое продолжается третий год подряд.

Минимизация риска может осуществляться путем принятия мер, направленных на поэтапное сокращение доли наличных денежных средств в обращении.

С ростом уровня цифровизации услуг наблюдается рост заинтересованности населения в проведении онлайн платежей и переводов денег. Вместе с тем, наблюдается динамика ежегодного уменьшения в обороте количества prepaid платежных карточек без идентификации ее держателя.

Указанное свидетельствует об отсутствии рисков ФТ, когда prepaid карты возможно обеспечивают проведение переводов между не идентифицированными физическими лицами, в том числе и с умыслом финансирования терроризма. В этой связи степень уязвимости для ФТ, при использовании prepaid банковских карт, оценивается как средняя.

В целях повышения эффективности выявления операций по банковским картам, возможно связанным с финансированием терроризма, целесообразно рассмотреть вопрос внедрения соответствующих специальных индикаторов.

2. Уязвимости ФТ при осуществлении посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества

Недвижимость является привлекательным способом для получения наличных денежных средств и использования в целях ФТ, а также предоставления услуг по аренде недвижимости в пользу лиц, причастных к террористической деятельности.

Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие посреднические услуги при купле-продаже недвижимого имущества (Риэлторы) являются одними из субъектов финансового мониторинга. Они относятся к категории установленных нефинансовых предприятий и профессии согласно терминологии ФАТФ.

В целях нивелирования риска ФТ АФМ на системной, постоянной основе проводятся разъяснительные работы с СФМ всех секторов. Это работа проводится как путем выездных встреч в регионы, так и на дистанционной основе. Кроме того, каждый СФМ получает на все интересующие вопросы ответы от АФМ через личные кабинеты платформы «Дистанционного мониторинга».

Необходимо учесть, что в конечном итоге совершение сделок по купле-продаже недвижимого имущества с участием риэлторов происходит у нотариусов и в большинстве случаев с использованием инструментов банков второго уровня (далее - БВУ), где получают прозрачность все операции и сделки, на причастность и возможность использования для ФТ, с включением требований по целевым финансовым санкциям.

На основании изложенного можно сделать вывод, что степень уязвимости ИП и ЮЛ, осуществляющих посреднические услуги при купле-продаже недвижимого имущества по отношению к ФТ оценивается как низкая. Вместе с тем сохраняется средний риск использования установленными лицами операций по купле-продаже недвижимости для финансирования терроризма.

3. Уязвимости от использования цифровых активов

С одной стороны, виртуальные валюты, такие как биткоин, открывают широкие возможности для инноваций в финансовом секторе. Но они также привлекают внимание различных преступных группировок и могут представлять риски ФТ. Эта технология позволяет осуществлять анонимные переводы денежных средств в международном масштабе. Хотя факт исходного приобретения валюты может быть установлен (например, в банковской системе), трудно выявить все последующие переводы виртуальной валюты.

Статус цифровых активов в Казахстане закреплён в июне 2020 года в Законе Республики Казахстан «Об информатизации». Цифровой актив – это имущество, созданное в электронно-цифровой форме с применением средств криптографии и компьютерных вычислений. Цифровой актив не является финансовым инструментом, но может служить электронно-цифровой формой удостоверения имущественных прав.

Вместе с тем, единственным законным платёжным средством на территории Казахстана является тенге. В этой связи криптовалюты не могут использоваться как средство платежа на территории страны.

НБ запрещает финансовым организациям проводить операции, прямо не предусмотренные законодательством. Несмотря на отсутствие прямого регулирования, на сегодня использование криптовалют в финансовом секторе по собственным или клиентским операциям, а также в качестве единицы расчетов противоречит законодательству.

С учетом изложенного, нерегулируемые активы могут использоваться установленными лицами для финансирования террористической деятельности.

В целях минимизации рисков необходимо:

- проработать вопрос по ограничению случаев оказания платёжных услуг вне рамок требований законодательства;
- рассмотреть вопрос распространения требований законодательства в сфере противодействия финансированию терроризма (далее - ПФТ) на новые финансовые технологии, а также включение организаций, осуществляющих операции с применением криптоактивов, в число субъектов финансового мониторинга.



Глава V. УГРОЗЫ, УЯЗВИМОСТИ И РИСКИ ФРОМУ

Борьба с финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ) отнесена к числу основных приоритетов внутренней и внешней политики Республики Казахстан.

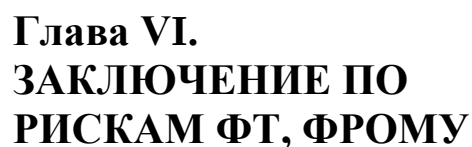
В Казахстане на постоянной основе государственными, правоохранительными и специальными органами проводится работа по обеспечению режима нераспространения ядерного оружия, а также обеспечения радиационной, химической и биологической безопасности.

В целом субъектами финансового мониторинга, осуществляющими финансовые операции, принимаются необходимые меры противодействия ФРОМУ: утверждены и выполняются правила внутреннего контроля, определены процедуры управления рисками, осуществляется регистрация подозрительных финансовых операций, осуществляется передача сведений в орган финансового мониторинга.

Данный вывод подтверждается сведениями о результатах контрольных мероприятий, проведенных государственными органами – регуляторами, осуществляющими контроль за деятельностью субъектов финансового мониторинга, осуществляющих финансовые операции, в сфере противодействия ФРОМУ.

Для минимизации рисков ФРОМУ следует усовершенствовать законодательное регулирование данной сфере, а также рассмотреть вопрос о внедрении специальных критериев, разработанных уполномоченными органами, в комплаенс-процедуры финансовых организаций для повышения эффективности выявления подозрительных операций, возможно связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

В соответствии с обновленными стандартами ФАТФ в целях минимизации выявленных угроз ФРОМУ предлагается рассмотреть вопрос криминализации ФРОМУ.



Установлено, что в результате профилактических и превентивных мер, применяемых государственными органами Казахстана, количество зарегистрированных преступлений террористического и экстремистского характера снижается, правоохранительные органы имеют опыт по расследованию дел, связанных с финансированием терроризма.

Факторы риска ФТ.

В целях минимизации выявленных рисков требуется реализация ряда мероприятий:

- 14

- укреплять взаимодействие правоохранительных и специальных государственных органов с лицами, осуществляющими финансовые операции, посредством ресурсов АФМ (разработка руководств, типологий и пр.).

В целях снижения рисков использования некоммерческих организаций (далее – НКО) для целей ФТ в банковском секторе (переводы без открытия счета, банковские платежные карточки, системы денежных переводов, электронные кошельки и др.) следует продолжить совершенствование механизмов внутреннего контроля. При этом основным способом по минимизации риска злоупотребления НКО в целях финансирования терроризма и экстремизма, является контроль за расходами НКО в соответствии с заявленными целями и задачами.

Следует продолжать проведение системной оценки рисков злоупотребления НКО в целях финансирования терроризма, в том числе в форме отдельных исследований, направленных на предупреждение установления их связей с террористами и террористическими группами.

По результатам НОР ФТ рекомендовать уполномоченным органам рассмотреть вопрос актуализации мер, отраженных в государственных программах по противодействию религиозному терроризму и экстремизму, дерадикализации населения, проведения широкомасштабной разъяснительной работы опасности финансирования терроризма и террористической деятельности.

Учитывая способы и формы финансирования терроризма, в том числе использование средств, полученных из законных источников и НКО, правоохранительным и специальным государственным органам необходимо продолжить совершенствование методик проведения параллельных финансовых расследований, в том числе с использованием возможностей АФМ.

Следует рассмотреть вопрос о внедрении специальных индикаторов, разработанных уполномоченными органами, в комплаенс-процедуры финансовых организаций для повышения эффективности выявления подозрительных операций по банковским картам, возможно связанным с финансированием терроризма.

В целях минимизации рисков использования иных нерегулируемых финансовых инструментов в целях ФТ необходимо:

- проработать вопрос по ограничению случаев оказания платежных услуг вне рамок требований законодательства;

- рассмотреть вопрос распространения требований законодательства в сфере ПФТ на новые финансовые технологии, а также включение организаций, осуществляющих операции с применением криптоактивов, в число субъектов финансового мониторинга.

Проведенная работа по НОР ФРОМУ позволила выявить ключевые угрозы, уязвимости и риски, характерные для НС ПФРОМУ.

Установлено, что государственными, правоохранительными и специальными органами проводится работа по обеспечению режима нераспространения ядерного оружия, а также обеспечения радиационной, химической и биологической безопасности, а СФМ осуществляющими

финансовые операции, принимаются необходимые меры противодействия ФРОМУ.

По результатам НОР степень риска ФРОМУ определена как средняя.

Факторы риска ФРОМУ.

Наличие факторов риска ФРОМУ в Казахстане связано со следующими компонентами:

- географическая и региональная близость таких стран, как Азербайджан, Армения, Афганистан, Ирак, Иран, Индия, Китай, КНДР, Пакистан и Сирия, где отмечается высокая военная активность за последние сорок лет;

- ядерная программа Ирана. Будучи страной-членом «Договора о нераспространении ядерного оружия», Иран был замечен в несоблюдении положений данного соглашения и ведет активную деятельность по обогащению урана и по разработке ядерных технологий. По сообщениям Международного агентства по атомной энергии, Иран хранит в 12 раз больше обогащенного урана, чем ему позволено соглашением между Ираном и странами группы 5+1. Возможно, компании зарубежных юрисдикций могут использовать Казахстан как транзитную зону по перемещению запрещенных товаров;

- доходы от преступной деятельности, организованных преступных организаций (ОПГ и преступные сообщества) возможно могут направляться на финансирование разработки и распространения оружия в зонах, охваченных конфликтом, в том числе и ОМУ.

В Казахстане на постоянной основе государственными, правоохранительными и специальными органами проводится работа по обеспечению режима нераспространения ядерного оружия, а также обеспечения радиационной, химической и биологической безопасности.

С учетом наличия факторов риска, а также попыток преступников использовать свое положение для хищения опасных веществ, в том числе с целью их сбыта при ограниченности круга таких лиц и фактов преступных действий свидетельствует о средней степени угрозы ФРОМУ.

Представленная в Национальной оценке рисков ФРОМУ информация свидетельствует о том, что в целом субъектами финансового мониторинга, осуществляющими финансовые операции, принимаются необходимые меры противодействия ФРОМУ:

- утверждены и выполняются правила внутреннего контроля, определены процедуры управления рисками, осуществляется регистрация подозрительных финансовых операций, осуществляется передача сведений в орган финансового мониторинга.

Субъектами финансового мониторинга выполняются все требования резолюций Совета безопасности ООН относительно применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ.

В 2018-2020 гг. активов и иного имущества лиц и организаций, включенных в Перечень ФРОМУ в Республики Казахстан не установлено.

Вместе с тем на законодательном уровне отсутствует необходимость проведения оценки рисков по вопросам ФРОМУ, выявления подозрительных финансовых операций в данной сфере и направления сообщений о них в уполномоченный орган.

В условиях ограниченного правового регулирования вопросов ФРОМУ в Казахстане имеется риск их использования в схемах связанных с ФРОМУ.

В целях минимизации выявленного риска требуется реализация ряда мероприятий:

- в соответствии с обновленными стандартами ФАТФ в целях минимизации выявленных угроз ФРОМУ предлагается рассмотреть вопрос криминализации ФРОМУ;

- усовершенствовать законодательное регулирование данной сферы и рассмотреть вопрос о внедрении специальных критериев, разработанных уполномоченными органами, в комплаенс-процедуры финансовых организаций для повышения эффективности выявления подозрительных операций, возможно связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.